CHARAN INSURANCE

ANNUAL REPORT 2019

รายงานประจำปี 2562

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

001	สารจากประธาน
002	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
004	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
012	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
013	ข้อมูลทั่วไป
014	ปัจจัยความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง
019	รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
021	โครงสร้างการถือหุ้น
023	โครงสร้างการจัดการ
045	การกำกับดูแลกิจการ
066	รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
083	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
085	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน
087	การวิเคราะห์คำอธิบายของฝ่ายจัดการ
092	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
094	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
095	รายงานของผู้สอบบัญชีอนุญาต
099	งบการเงิน
107	หมายเหตุประกอบงบการเงิน
153	ทำเนียบสาขา

"ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือ www.charaninsurance.co.th"

สารจากประธาน

ในปี 2562 บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมาย ซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจเพื่อก้าวเข้าสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่ให้บริการเป็นอย่างดีเลิศ และให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน บริษัทฯให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ พัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รองรับการขยายตลาดธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรมประกันภัยในอนาคต

ผลประกอบการในปี 2562 ของบริษัทลดลง เนื่องจากมีจำนวนกรมธรรมประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 250 แต่เนื่องจากมีเบี้ยประกันภัยที่ต่ำและความคุ้มครองสูงจึงส่งผลให้เกิดค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้นตาม อีกทั้งในปี 2562 บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการประกันภัยพืชผล ในปีการผลิต 2562 ซึ่งได้รับความเสียหายจากภัยแล้งอย่างหนักในรอบ 50 ปี ทางภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคเหนือครอบคลุมพื้นที่ 519,266 ไร่ โดยจังหวัดที่ได้รับความเสียหายสูงสุด คือ ขอนแก่น ชัยภูมิ เชียงราย และเพชรบูรณ์ ตามลำดับ โดยโครงการประกันภัยพืชผล เกิดขึ้นเนื่องจาก รัฐบาลมีมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงให้กับเกษตรกรผู้ปลูกข้าวในกรณีที่ได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติ เพื่อให้เกษตรกรเข้าถึงระบบการประกันภัยพืชผล และตระหนักถึงประโยชน์ของการนำเอาระบบประกันภัยมาเป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง จึงส่งผลให้ บริษัทฯ ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนตามอัตราที่รับไว้ โดยมีสัญญาประกันภัยต่อมารองรับ ทำให้บริษัทฯ มีอัตราการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนสำหรับประกันภัยพืชผลอยู่ในเกณฑ์ที่รับได้

แผนการดำเนินธุรกิจ มีการคาดการณ์ว่าในปี 2563 บริษัทฯ จะมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 0.15 และบริษัทฯ ยังคงแสวงหาพันธมิตรใหม่ทางการตลาดที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ ในการเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับตรงของบริษัท และบริษัทกำลังพัฒนาที่จะขยายฐานลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการขายประกันภัยทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยพัฒนาระบบ IT และบุคคลากรควบคู่ไปกับการบริหารทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด

การบริหารจัดการ และการกำกับดูแลกิจการภายในองค์กร บริษัทฯ มุ่งเน้นการบริหารจัดการองค์กรให้เกิดความสมดุลในทุกภาคส่วน จากระดับคณะกรรมการ สู่ฝ่ายบริหาร และพนักงาน ภายใต้วิสัยทัศน์ในการประกอบธุรกิจ **"จรัญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ"** รวมทั้งนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้เป็นแนวปฏิบัติเพื่อการบริหารจัดการที่ดี โดยบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ให้มีการเข้ารับการอบรมเพิ่มพูนความรู้ และนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการทำงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเอาใจใส่พนักงานเป็นอย่างดี เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงและสร้างประสิทธิภาพการทำงานภายในองค์กร

ท้ายที่สุดนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณ ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย พนักงาน และผู้บริหารทุกท่าน โดยคณะกรรมการบริษัทจะยึดมั่นการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อพัฒนาบริษัทให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

(นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการ

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งดำเนินงานเพื่อการให้บริการที่ดีสำหรับลูกค้า และสร้างรากฐานทางการเงินให้มั่นคงแข็งแกร่ง พัฒนาการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร และผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืนและมั่นคงในระยะยาว ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่สูงขึ้นตลอดไป ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2562 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมาย เพื่อให้เหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

"จรัญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ"

พันธกิจ

มุ่งมั่นและพัฒนาในผลิตภัณฑ์ และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า และเป็นหลักประกันที่มั่นคง พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าและผลตอบแทนแก่ผู้มีส่วนร่วมได้ทุกฝ่าย

เป้าหมาย

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ในทุกระดับ รวมไปถึงการจัดหาข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพของการรับประกันภัย เพื่อให้ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้เอาประกันภัยอย่างสูงสุด และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตควบคู่ไปกับการเพิ่มพูนความรู้ที่จำเป็นต่อองค์กรเพื่อให้เป็นบริษัทประกันภัยที่ได้รับความไว้วางใจสูงสุด ภายในปี 2564 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายให้มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ ร้อยละ 5 และเติบโตต่อเนื่องอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นการรองรับการขยายตัวของธุรกิจในปี 2564 โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะดำเนินการ ดังต่อไปนี้

- **ด้านการตลาด** บริษัทฯ จะทำการพัฒนาผลิตภัณฑ์โดยอาศัยสื่ออิเล็กทรอนิกส์ Smart Phone เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับตนเองได้มากยิ่งขึ้น และตรงตามความต้องการของลูกค้า และเพื่อให้สามารถขยายฐานกลุ่มลูกค้าเดิมสู่กลุ่มลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ส่งเสริมต่อธุรกิจประกันภัยของบริษัทฯ
- **ด้านการปฏิบัติการ** บริษัทฯ จัดให้มีการพัฒนาบุคลากร และเทคโนโลยีควบคู่กันไป เพื่อเป็นการพัฒนาการให้บริการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- **ด้านการลงทุน** ทางบริษัทฯ จะมีการพิจารณาถึงแนวทางในการลงทุนที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น โดนมีผลตอบแทนและความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ ซึ่งสามารถลงทุนได้ตามประกาศเรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ของสำงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เพื่อเป็นการส่งเสริมให้ผลประกอบการของบริษัทมีทิศทางที่เพิ่มมากขึ้น นอกเหนือไปจากการรับประกันภัย

การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ " บริษัท ซุ่นเฮงหลีประกันภัย จำกัด " ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2492 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์

โดยในปี พ.ศ. 2518 บริษัทฯ ได้ทำการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น " บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด "

พ.ศ. 2523 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 2 ล้านบาท เป็น 5 ล้านบาท

พ.ศ. 2526 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 5 ล้านบาท เป็น 10 ล้านบาท

พ.ศ. 2534 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 30 ล้านบาท

พ.ศ.2535 บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ด้วยทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

พ.ศ. 2537 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัท มหาชน จำกัด ในชื่อ "บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)" ทะเบียนเลขที่ บมจ. 327

พ.ศ. 2549 บริษัทฯ ได้รับ "รางวัลเกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3" จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

พ.ศ. 2558 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียน เป็น 120 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญ 12 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ปัจจุบัน บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งอยู่ที่ อาคารจรัญประกันภัย เลขที่ 408/1 แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ทะเบียนเลขที่ 0107537000807 (บมจ.327) โทรศัพท์ 02-276-1024, www.charaninsurance.co.th ได้ดำเนินกิจการธุรกิจประกันภัยมาด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 70 โดยบริษัทฯ โดยมีจำนวนหุ้นสามัญ 12 ล้านหุ้น และมีทุนจดทะเบียน 120 ล้านบาท ชำระแล้วเต็มมูลค่า ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจหลักของ บริษัท จรัญปนะกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถแบ่งได้เป็น 3 ส่วน ดังต่อไปนี้

1. ด้านการประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยแบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัย ผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดานายหน้า นิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่น ๆ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันวินาศภัยตามประเภทการรับประกันภัยหลัก 4 ประเภท ได้แก่ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเล และลอจิสติกส์ การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการรับประกันภัยรถยนต์

2. ด้านการลงทุน

บริษัทประกันวินาศภัยสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนหรือแสวงหาผลตอบแทน เพื่อเป็นรายได้สำคัญอีกทางหนึ่งให้แก่บริษัทฯ โดยการเลือกลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดสำหรับส่วนที่บริษัทฯต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วนและเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด ภายใต้ข้อกำหนดว่าด้วยการลงทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 การให้กู้ยืมเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ ตั๋วแลกเงิน พันธบัตร หุ้นสามัญ หุ้นกู้ รวมทั้งการฝากเงินในธนาคาร

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้หลักของบริษัทฯ แบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่ รายได้จากการรับประกันภัย และรายได้จากการลงทุน โดยมีรายละเอียดงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 2561 และ 2560 ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
1. เบี้ยประกันภัยรับ – สุทธิ*						
1.1 เบี้ยประกันอัคคีภัย – สุทธิ	29.07	7.10	30.29	16.51	31.69	16.43
1.2 เบี้ยประกันภัยทางทะเล – สุทธิ	5.41	1.32	5.62	3.05	5.33	2.76
1.3 เบี้ยประกันภัยยานยนต์ – สุทธิ	303.53	74.14	102.43	55.81	108.04	56.00
1.4 เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด – สุทธิ	17.42	4.26	17.51	9.54	16.90	8.76
รวม	355.43	86.82	155.85	84.91	161.96	83.95
2. รายได้จากการลงทุน	20.10	4.91	20.19	11.00	20.77	10.76
3. รายได้อื่น ๆ	33.86	8.27	7.51	4.09	10.20	5.29
รวม	**409.39**	**100.00**	**183.55**	**100.00**	**192.93**	**100.00**

การตลาดและการแข่งขัน

เศรษฐกิจไทยในปี 2563 มีแนวโน้มชะลอตัว โดยขยายตัวต่ำกว่าประมาณการเดิมและต่ำกว่าระดับศักยภาพมากขึ้นมาก จากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา ความล่าช้าของ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปี และภัยแล้ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจและการจ้างงานที่เกี่ยวเนื่องจำนวนมาก โดยการท่องเที่ยวมีแนวโน้มลดลงจากที่ประมาณการไว้เดิมมาก และการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มลดลงตามเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับห่วงโซ่การผลิตในภูมิภาคด้วย สำหรับด้านอุปสงค์ในประเทศ การใช้จ่ายภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวต่ำลงจากการประกาศใช้ พ.ร.บ. งบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ล่าช้าและยังมีความไม่แน่นอนสูง นอกจากนี้ การบริโภคภาคเอกชนยังได้รับแรงกดดันจากรายได้ครัวเรือนที่มีแนวโน้มชะลอลงมากขึ้นทั้งครัวเรือนในภาคบริการ เกษตร และอุตสาหกรรม รวมถึงหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ซึ่งภาครัฐและ ธปท. ได้ออกมาตรการทางการเงิน การคลังต่างๆ ถือเป็นการช่วยเหลือที่ตรงจุด

ภาวะการเงินที่ผ่านมาอยู่ในระดับผ่อนคลาย โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลปรับลดลง สภาพคล่องในระบบการเงินอยู่ในระดับสูง แต่สินเชื่อภาคธุรกิจมีแนวโน้มชะลอลงตามแนวโน้มเศรษฐกิจ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน แม้ว่าเงินบาทอ่อนค่าลงบ้างเมื่อเทียบกับประเทศคู่ค้า คู่แข่ง แต่ยังอาจไม่สอดคล้องกับปัจจัยพื้นฐานของเศรษฐกิจไทยและมีแนวโน้มผันผวน

แนวโน้มการลงทุนในอุตสาหกรรมต่างๆ ใกล้เคียงกับปี 2562 โดยมุ่งเน้นการวิจัยและพัฒนา (R&D) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) รวมถึงลงทุนในส่วนของอุปกรณ์และเครื่องจักรระบบอัตโนมัติ (Automation System) เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพและลดต้นทุนในระยะยาวเป็นหลัก

ภาคธุรกิจประกันวินาศภัยหลายๆ ค่ายประเมินว่าเบี้ยประกันภัยน่าจะเติบโตได้ตั้งแต่ระดับ 1.5 – 3%เป็นไปในทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย ส่วนการปรับเพิ่มความคุ้มครองประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ในเดือนเมษายนปี 2563 นั้น “นายอานนท์ วังวสุ” นายกสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่ามีผลกระทบไม่มาก เพราะอัตราการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนกรณีเสียชีวิตนั้น ถือว่าน้อยเมื่อเทียบกับค่าซ่อม ค่าอะไหล่ โดยเฉพาะรถยนต์ใหม่ป้ายแดง ที่เป็นเบี้ยอู่ห้างซึ่งขาดทุนกันมาก คาดว่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่ซ่อมอู่ห้าง จำเป็นต้องถูกปรับเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างน้อย 10% ทางด้านปัจจัยท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโดยรวม หวังว่าครึ่งหลังของปี 2563 สงครามการค้าจะดีขึ้น หรือมีความชัดเจนขึ้น การส่งออกไทยอาจจะดีขึ้น ส่วนโครงการลงทุนภาครัฐที่จะดำเนินการต่อเนื่อง ในทางอ้อมจะช่วยทำให้เกิดการลงทุนของภาคเอกชนตามมา เช่น การสร้างอสังหาริมทรัพย์บนแนวรถไฟฟ้า กับแนวถนน หรือแม้แต่รถไฟความเร็วสูง คือการเชื่อมโยงของธุรกิจแต่ละภาคเป็นหนึ่งเดียวกัน ทุกอย่างก็จะดีขึ้น และการท่องเที่ยวยังเติบโตต่อเนื่อง ย่อมส่งผลดีต่อประกันภัยอื่นๆ เช่น ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันอัคคีภัยบ้านที่อยู่อาศัย ประกันภัยขนส่งทางทะเล และประกันภัยการเดินทาง เป็นต้น

สถานการณ์การแข่งขันด้านราคาในปี 2563 **“ยังคงรุนแรง”** โดย “นายจีรพันธ์ อัศวะธนกุล” มีมุมมองว่าทุกบริษัทพยายามให้อัตราการต่ออายุสำหรับลูกค้าเดิมผ่านการติดต่อบริษัทโดยตรงเพิ่มขึ้น การส่งงานต่ออายุลูกค้าดีลเลอร์หรือไฟแนนซ์อาจหลุดค่อนข้างมาก ส่วนลูกค้าประวัติขับขี่ดีนั้น ยังลดเบี้ยได้ 1-2% แม้ความคุ้มครองประกันภัยจะมีการปรับเพิ่มขึ้นก็ตาม

ทั้งนี้จะเห็นได้ว่าในปี 2563 เบี้ยประกันภัยใหม่ๆ อาจจะไม่ได้โตมาก แต่จะมีการปรับเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในส่วนที่ขาดทุน ส่วนการประกันภัยสุขภาพพ่วงบัตรสวัสดิการผู้มีรายได้น้อยนั้น ยังต้องรอในปี 2563 ว่ารัฐบาลจะออกมาอย่างไรในการเพิ่มสวัสดิการ

การแบ่งส่วนตลาด และส่วนแบ่งทางการตลาด

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด					รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	พ.ร.บ.	สมัครใจ	ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	35.83	-	8.19	299.66	20.04	25.16	0.31	1.22	-	20.84	411.25
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย	8.71%	0%	1.99%	72.87%	4.87%	6.12%	0.07%	0.30%	0%	5.07%	100.00%

การแบ่งส่วนตลาดประกันวินาศภัยในปี 2562 บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายกรมธรรม์เป็นจำนวน 433,846 กรมธรรม์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 213.70 โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยรวมทั้งสิ้น 53,005466,000 บาท ลดลงร้อยละ 4.57

หน่วย : บาท

ประเภทการรับประกันภัย	จำนวนกรมธรรม์ประกันภัย			เบี้ยประกันภัยรับตรง (บาท)			ประมาณการส่วนแบ่งตลาด*
	2561	2562	อัตรา (%)	2561	2562	อัตรา (%)	
อัคคีภัย	8,343	7,834	-6.10%	37,053,755.24	35,826,413.02	-3.31%	0.347%
ทางทะเลและขนส่งสินค้า	3,523	3,345	-5.05%	9,899,946.00	8,185,362.00	-17.32%	0.156%
พ.ร.บ.	119,467	418,141	250.01%	83,166,305.37	299,661,349.58	260.32%	1.652%
รถยนต์ภาคสมัครใจ	5,748	3,272	-43.08%	24,494,822.00	20,042,708.00	-18.18%	0.017%
ทรัพย์สิน	451	458	1.55%	26,292,010.50	25,155,771.00	-4.32%	0.106%
ความรับผิดตามกฎหมาย	38	47	23.68%	274,603.45	310,788.45	13.18%	0.010%
อุบัติเหตุ	497	517	4.02%	1,214,318.00	1,215,967.00	0.14%	0.005%
เบ็ดเตล็ดอื่นๆ	231	232	0.43%	2,207,275.00	20,840,497.06	844.17%	0.208%
รวมทั้งสิ้น	138,298	433,846	213.70%	184,603,035.56	411,238,856.11	122.77%	0.180%

ที่มาของข้อมูลประมาณการส่วนแบ่งตลาด* เป็นข้อมูล ณ วันที่ 30 กันยายน 2562 : https://www.oic.or.th/th/industry/statistic./data/39/2

แนวโน้มทางการตลาด

ในปี 2563 บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะมีเบี้ยประกันภัยรับลดลงร้อยละ 12 เนื่องจากทางบริษัทคาดว่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) จะมีปริมาณลดลงจากการแข่งขันที่สูงและความคุ้มครองที่มีการปรับตัวสูงขึ้น จึงมุ่งเน้นการขยายตลาดด้านการประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้มากยิ่งขึ้น โดยมีเป้าหมายของส่วนแบ่งทางการตลาดรวมอยู่ที่ร้อยละ 0.15 เนื่องจากเบี้ยประกันภัย พ.ร.บ. ที่คาดว่าจะมีการปรับตัวลง แต่บริษัทยังคงมีพันธมิตรใหม่ทางการตลาดที่มีเครือข่ายการขายกรมธรรม์ที่เข้มแข็งทั้งทางด้านตัวแทนและนายหน้า ซึ่งถือว่าเป็นกำลังหลักสำคัญในการช่วยเพิ่มยอดของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัท และหาช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ ที่หลากหลายมากยิ่งขึ้น นอกจากนั้นบริษัทจะยังคงรักษาไว้ซึ่งการบริการที่ดีกับลูกค้า และคู่ค้าของบริษัท รวมถึงดำเนินงานด้านการบริหารจัดการให้เกิดประสิทธิภาพสูง โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบและก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัท ลูกค้าหรือผู้เอาประกัน รวมถึงคู่ค้าของบริษัท

ตลาดเป้าหมาย

ปีที่ 1 (พ.ศ. 2563)	ปีที่ 2 (พ.ศ. 2564)	ปีที่ 3 (พ.ศ. 2565)
บริษัทคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัว บริษัทพยายามที่จะรักษาฐานลูกค้าเดิมและขยายฐานของลูกค้าใหม่ผ่านช่องทางการประกันภัยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยพัฒนาระบบ IT และบุคลากรควบคู่ไปกับการบริหารทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกิจหรือผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มมากขึ้น รวมถึงการพัฒนาช่องทางการเข้าถึงการประกันภัยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยพัฒนาระบบ IT และบุคลากรควบคู่ไปกับการบริหารทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด	พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกิจหรือผู้บริโภคเฉพาะกลุ่มมากขึ้น รวมถึงการพัฒนาช่องทางการเข้าถึงการประกันภัยผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยพัฒนาระบบ IT และบุคลากรควบคู่ไปกับการบริหารทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ในปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีบริษัทประกันวินาศภัย จำนวนทั้งสิ้น 62 บริษัท โดยเป็นบริษัทที่ทำธุรกิจประกันเป็นบริษัทกลางฯ ซึ่งจัดตั้งขึ้นตาม พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 จำนวน 1 บริษัท โดยภาพรวมคาดว่าธุรกิจประกันวินาศภัยมีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงโดยประมาณ 177,499 ล้านบาท

ตารางเปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทการรับประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง		
	ปี 2562	ปี 2561	เพิ่ม(ลด)%
อัคคีภัย	7,753	7,850	(1.24)
ภัยทางทะเลและขนส่ง	4,135	4,192	(1.36)
ตัวเรือ	322	281	14.60
สินค้า	3,813	3,910	(2.02)
ภัยรถยนต์	102,197	99,803	5.40
ภาคสมัครใจ	91,201	86,204	5.80
ภาคบังคับ	13,996	13,599	2.92
ภัยเบ็ดเตล็ด	60,414	57,680	4.74
ความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน	16,772	16,128	4.00
ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	2,065	1,993	3.61
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	22,328	21,392	4.38
สุขภาพ	7,994	7,008	14.07
อื่น ๆ	9,513	9,458	0.58
รวม	177,499	169,525	4.70

ที่มาของข้อมูลเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัย ประจำไตรมาส 3 เป็นข้อมูล ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 : https://www.oic.or.th/th/industry/statistic./data/39/2

กลยุทธ์และการแข่งขัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากภาวะทางเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่าง ๆ ในธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงการต้องเผชิญกับกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของสากล บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยได้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง แล้วนำมาวางแผนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจและการบริหารเงินกองทุนของบริษัทฯ ในระยะ 3 - 5 ปี เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ซึ่งเป้าหมายการขยายงานของบริษัทฯ จะไม่คำนึงถึงเฉพาะผลตอบแทนที่บริษัทฯ ได้รับเพียงอย่างเดียว แต่จะประเมินความคุ้มค่าของผลตอบแทนกับความเสี่ยงในแต่ละด้าน รวมถึงผลกระทบต่อเงินกองทุน และผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ในระยะยาว บริษัทฯ จึงเน้นสร้างประกันภัยนวัตกรรมใหม่และขยายงานด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพสามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้ เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจและเพื่อรองรับการขยายตัวของตลาดในอนาคต รวมถึงหลีกเลี่ยงการแข่งขันทางด้านราคา โดยการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะทำภายใต้หลักธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้เกิดการ เติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งทางบริษัทฯ มีการพัฒนาและขยายช่องทางการจำหน่ายให้มีความหลากหลาย พัฒนาการบริการและเสริมสร้าง คุณภาพบุคลากร รวมทั้งพัฒนาและปรับปรุงระบบงานด้านคอมพิวเตอร์และมีการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการดำเนินงานในขั้นตอนต่าง ๆ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน และเพื่อรองรับงานด้านการรับประกันภัยที่จะขยายตัวเพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้การบริการมีคุณภาพ สะดวก รวดเร็ว สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงสามารถเข้าถึงผู้บริโภคในทุกกลุ่มความต้องการได้มากยิ่งขึ้น

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจโดยมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยทั้งหมด 4 ประเภท ดังต่อไปนี้

1. การประกันอัคคีภัย

เป็นการรับประกันภัยสิ่งปลูกสร้าง (ไม่รวมฐานราก) ที่อยู่อาศัย อาคาร บ้าน ทาวน์เฮาส์ ตึกแถว อาคารพณิชย์ โรงงาน และ/หรือ ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง สต๊อกสินค้า เฟอร์นิเจอร์ ตลอดจนเครื่องจักร และอุปกรณ์ต่างๆ โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น ดังนี้

- **การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย** เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า (รวมถึงความเสียหายต่อเครื่องไฟฟ้า และอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เกิดจากการลัดวงจรจากฟ้าผ่า) ภัยระเบิด ภัยจากยวดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการปล่อย การรั่วไหล หรือการล้นออกมาของน้ำ หรือไอน้ำ (และคุ้มครองภัยธรรมชาติ 4 ภัย ได้แก่ ภัยจากลมพายุ ภัยจากน้ำท่วม ภัยจากแผ่นดินไหว หรือภูเขาไฟระเบิด หรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ และภัยจากลูกเห็บ บริษัทฯ จะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ทุกภัยรวมกันแล้วไม่เกิน 20,000 บาท / ปี) และยังมีการขยายความคุ้มครองค่าเช่าที่อยู่อาศัยชั่วคราว (ตามเงื่อนไขการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย)
- **การประกันอัคคีภัย** เป็นการให้ความคุ้มครองความเสียหายอันเกิดจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า แรงระเบิดของแก๊ส ที่ใช้สำหรับทำแสงสว่าง หรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัยเท่านั้น ส่วนความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยระเบิด ภัยเนื่องจากน้ำ (ไม่รวมน้ำท่วม) ภัยลมพายุ ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ฯลฯ ต้องระบุไว้ให้ชัดเจนในกรมธรรม์ประกันภัยจึงจะได้รับความคุ้มครอง

2. การประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์

เป็นการรับประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ และภายในประเทศ โดยทางเดินเรือทะเล และการขนส่งทางบกโดยรถยนต์ รถไฟ ตลอดจนการขนส่งสินค้าทางเครื่องบิน ซึ่งจะให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอา

ประกันภัยในระหว่างการขนส่งที่นำเข้าในประเทศ และส่งออกต่างประเทศที่เกิดความเสียหายจากภัยทางทะเล ความเสียหายจากภัยธรรมชาติต่างๆ และยังให้ความคุ้มครองพิเศษอื่นๆ เพิ่มเติม เช่น การลักขโมย ภัยสงคราม การจลาจล การนัดหยุดงาน เป็นต้น

3. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

เป็นการประกันภัยประเภทหนึ่งของการประกันวินาศภัย ซึ่งให้ความคุ้มครองต่อความสูญเสีย และความเสียหายอันเนื่องมาจากภัยอื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือจากความคุ้มครองของการประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง โดยแบ่งประเภทการรับประกันภัยต่างๆ ได้แก่

- ประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน
- ประกันภัยอุบัติเหตุ คุ้มครองสิทธิการเช่า
- ประกันการก่อสร้างทุกชนิด
- ประกันภัยเครื่องจักรหยุดชะงัก
- ประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์
- ประกันภัย PA 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)
- ประกันภัยการเดินทางไปต่างประเทศบุคคล / กลุ่ม
- ประกันภัยโรคมะเร็ง
- ประกันภัยสำหรับเงิน
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย
- ประกันภัยสำหรับกระจก
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก
- ประกันภัยซื่อสัตย์
- ประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด
- ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยก่อการร้าย
- ประกันภัยอิสรภาพก่อนกระทำความผิด
- ประกันภัยป้ายโฆษณา
- ประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- ประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในกิจการพอเศษประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร
- ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (เนื่องจากภัยกรมธรรม์ความเสี่ยงภัยฯ)
- ประกันภัยสรรพภัยธุรกิจขนาดย่อม
- ประกันภัยเครื่องมือเครื่องใช้ของผู้รับเหมา
- ประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน
- ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล / กลุ่ม
- ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง
- ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
- ประกันภัยโจรกรรม
- ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิงส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบกิจการควบคุม
- ประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพักตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก
- ประกันภัยข้าวนาปี, ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์
- ประกันภัยร้านทอง
- ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ
- ประกันภัยอิสรภาพหลังกระทำความผิด
- ประกันภัยสำหรับผู้โดยสารเรือโดยสารรับจ้าง
- ประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน
- ประกันภัยกรรมการและเจ้าหน้าที่ระดับบริหารและการใช้คืนให้แก่บริษัท
- ประกันภัยอุบัติเหตุประเภทผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารไม่ระบุชื่อ
- ประกันภัยการดูแลระยะยาวสำหรับผู้สูงอายุ

4. การประกันภัยรถยนต์

เป็นการรับประกันความเสี่ยงภัยของการใช้รถยนต์ โดยให้ความคุ้มครอง การสูญหาย และความเสียหายของตัวรถ อุปกรณ์ประจำรถถูกลักขโมย ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ขับขี่และผู้โดยสารในรถ ความสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งความคุ้มครองพิเศษอื่นๆ เช่น การประกันตัวผู้ขับขี่ในคดีอาญา เป็นต้น โดยสามารถแบ่งการรับประกันภัยได้เป็น 2 แบบ ดังนี้

- **การรับประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ** คือ การรับประกันภัยที่เจ้าของรถแต่ละคันต้องจัดให้มีประกันภัยตามความคุ้มครองที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ได้แก่ การประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ หรือเรียกสั้น ๆ ว่า "การประกันภัย พ.ร.บ." เป็นการประกันภัยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้เจ้าของรถซึ่งใช้รถหรือมีรถไว้เพื่อใช้ต้องจัดให้มีการประกันภัย พ.ร.บ. (เว้นแต่ รถที่ พ.ร.บ.ฯ ระบุยกเว้นไว้ เช่น รถของสำนักพระราชวัง รถสำหรับเฉพาะองค์พระมหากษัตริย์ รถของกระทรวง ทบวง กรม เป็นต้น) มิเช่นนั้นจะมีโทษปรับไม่เกิน 10,000 บาท

- **การรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ** คือ การรับประกันภัยที่เจ้าของรถแต่ละคันตัดสินใจทำประกันภัยรถยนต์ของตนด้วยความสมัครใจ เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นกับตัวรถ และ/หรือความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยที่มีต่อบุคคลภายนอก สามารถแบ่งความคุ้มครองออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

ประเภท ที่ 1: ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงการคุ้มครองความเสียหายต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัย จากอุบัติเหตุต่างๆ ตลอดจนการสูญหายหรือไฟไหม้ ไม่ว่าจะเป็นการเสียหายทั้งคันหรือบางส่วน

ประเภท ที่ 2: ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงการคุ้มครองต่อตัวรถยนต์ที่เอาประกันภัยจากการสูญหายหรือไฟไหม้

ประเภทที่ 3: ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภทที่ 4: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภทที่ 5: ให้ความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก ทั้งความเสียหายต่อชีวิตร่างกายหรืออนามัยของบุคคลภายนอก และความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมไปถึงรถยนต์ที่เอาประกันภัย อุปกรณ์เครื่องตกแต่ง หรือสิ่งที่ติดประจำอยู่กับตัวรถยนต์ตามที่ระบุไว้ในตาราง อันมีสาเหตุมาจากการชนกับยานพาหนะทางบกและต้องมีคู่กรณีเท่านั้น

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญของ บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 2561 และ 2560

หน่วย: พันบาท

	2562	2561	2560
ฐานะทางการเงิน			
สินทรัพย์รวม	900,350	799,506	807,480
หนี้สินรวม	371,788	222,998	205,429
ส่วนของผู้ถือหุ้น	528,562	576,507	602,051
ผลการดำเนินงาน			
เบี้ยประกันภัยรับรวม	414,856	188,683	198,869
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	355,427	155,854	161,956
ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ	122,264	63,833	57,855
รายได้จากการลงทุน	20,103	20,194	20,769
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	46,227	43,297	46,447
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(31,051)	6,200	13,292
เทียบต่อหุ้น (บาท)			
กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น	(2.59)	0.52	1.11
เงินปันผล	0.50	0.50	1.00
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	44.05	48.04	50.17
อัตราส่วนทางการเงิน (%)			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(3.65)	0.77	1.65
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	2.87	2.98	3.06
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(5.62)	1.05	2.22
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ	119.31	96.15	90.09

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	: CHARAN
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107537000807 (บมจ. 327)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: รับประกันวินาศภัย
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: อาคารจรัญประกันภัย เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	: 0-2276-1024
โทรสาร	: 0-2275-4919
E-mail	: **charanins@charaninsurance.co.th**
URL	: **www.charaninsurance.co.th**
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 120,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	: 12,000,000 หุ้น
มูลค่าหุ้นละ	: 10 บาท
สาขาขอนแก่น	: เลขที่ 377/1-3 หมู่ 12 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น โทรศัพท์ 0-4347-2295-6
สาขาเชียงใหม่	: เลขที่ 280-280/1 หมู่ 6 ถนนเชียงใหม่-หางดง ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ โทรศัพท์ 0-5380-6616-8
สาขากระบี่	: เลขที่ 305/9 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ โทรศัพท์ 0-7562-4083-4

บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9000 โทรสาร 0-2009-9991
สำนักงานผู้ตรวจบัญชี และผู้สอบบัญชี	: บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด 316/32 ซอยสุขุมวิท 22 เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทร. 0-2259-5300-2 โดย นางสุวิมล กฤตยาเกียรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ/หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ/หรือ นายจุมพฎ ไพรรัตนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ/หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125
ที่ปรึกษาทางการเงิน	: ไม่มี

ปัจจัยความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างยิ่ง เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ผู้รับผลประโยชน์ และผู้มีสิทธิเรียกร้องอื่นๆ ตลอดจนสามารถสร้างผลตอบแทนที่มั่นคงให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ในระยะยาว เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เกี่ยวข้องกับการรับความเสี่ยงภัยและการบริหารความเสี่ยงโดยตรง บริษัทฯ จึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตามและกำกับดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยอาศัยกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง ภายใต้พื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯให้มีประสิทธิภาพอย่างเหมาะสมและเพียงพออย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีกระบวนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญกับความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบโดยต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะเป็นผู้ดูแลและติดตามความเสี่ยงในแต่ละด้าน และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบในทุกๆไตรมาส ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงไว้ 11 ด้าน ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน อันอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์และวางแผนดำเนินงานให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ อีกทั้งยังทำการติดตามและควบคุมการดำเนินงานตามแผนกลยุทธ์ พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างทันท่วงที เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง การแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงการส่งเสริมความรู้ให้แก่บุคลากรภายในบริษัท เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ให้ประสบผลสำเร็จ

ปัจจุบันสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจประกันภัยรุนแรงมากยิ่งขึ้น ส่งผลให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามที่คาดการณ์ไว้ บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงนี้ โดยเน้นที่การนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการเจริญเติบโต สามารถทำกำไรได้ รวมถึงการขยายงานทางด้านออนไลน์ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายมากยิ่งขึ้น

2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัย และการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่ส่งผลต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านประกันภัย โดยกำหนดให้มีนโยบายการรับประกันภัยและกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยภัยต่อที่มีการทบทวนเป็นประจำทุกๆ ปี มีขั้นตอนการรับประกันภัยที่เป็นระบบ เลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ และมีการพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภทต่าง ๆ ซึ่งบริษัทฯ พิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น และสามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของตลาดประกันภัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมทั้งทบทวนหลักเกณฑ์การรับประกันภัยให้เหมาะสมกับสภาวะการแข่งขันในตลาด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จึงทำให้ความเสี่ยงด้านประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง รวมถึงสามารถควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนและการตั้งสำรองประกันภัยของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

3. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาของสินทรัพย์ที่ลงทุน ราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ เพราะนอกจากรายได้จากการรับประกันภัยแล้ว รายได้หลักของบริษัทฯ อีกส่วนหนึ่งมาจากการลงทุน จึงทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงินอันเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบทางด้านลบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยกำหนดนโยบายการลงทุนที่ระบุสัดส่วนการลงทุนไว้อย่างชัดเจน ทั้งในตลาดเงินทุนและตลาดตราสารหนี้ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ที่ได้กำหนดชนิดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมถึงควบคุมสัดส่วนการลงทุนในหลักทรัพย์ไว้ด้วย ซึ่งทางบริษัทฯ มีคณะกรรมการลงทุนเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและนโยบายการลงทุนอย่างชัดเจน รวมถึงมีการวางแผนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างรอบคอบ โดยบริษัทฯ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงต่ำ มีความมั่นคงสูง และให้ผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม แน่นอน ตลอดจนหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร โดยบริษัทฯ จะกระจายการลงทุนให้อยู่ในรูปของเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงิน พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ เพราะนอกจากจะได้รับกำไรจากส่วนต่างของราคาในการขายหลักทรัพย์แล้ว ยังได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยหรือเงินปันผลเพิ่มเติม และบริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์ข้อมูลข่าวสารด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างใกล้ชิด เพื่อใช้ในการทบทวนและปรับปรุงแผนการลงทุน รวมถึงดำเนินการปรับพอร์ตการลงทุนให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

4. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทฯ ได้ เมื่อมีการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนตามภาระผูกพันในสัญญาประกันภัยต่อที่มีกับบริษัทฯ เนื่องจากในการรับประกันภัยที่มีทุนประกันภัยค่อนข้างสูง บริษัทฯ มีนโยบายการกระจายความเสี่ยงโดยการจัดทำการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ได้ รวมทั้งยังมีโอกาสที่คู่สัญญาอาจถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต โดยการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศ โดยบริษัทฯ จะเลือกพิจารณาทำสัญญาประกันภัยต่อจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับความน่าเชื่อถือในระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น และยังมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มีความทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ ส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ บริษัทฯ จะเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน ที่ระดับขั้นต่ำตั้งแต่ 150% ขึ้นไป นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังได้มีการจัดการความเสี่ยงในส่วนนี้ โดยการจัดตั้งเงินสำรองความเสียหายทั้งก่อนการประกันภัยต่อและหลังการประกันภัยต่อไว้ให้เพียงพอกับความเสียหายที่เกิดขึ้นและยังไม่ได้เกิดขึ้นด้วย ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการซื้อความคุ้มครองแบบ Excess of Loss หรือความคุ้มครองเสียหายส่วนเกินกว่าจำนวนที่กำหนดไว้อีกชั้นหนึ่ง รวมถึงมีการใช้บริการของตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัยต่อในการจัดหาบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศที่มีความน่าเชื่อถือตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ ต้องการอีกทางหนึ่งด้วย และบริษัทฯ มีการติดตามและดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ เป็นประจำทุกไตรมาส

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเกิดความเสียหายขนาดใหญ่โดยที่ไม่ได้คาดคิดจากมหันตภัยที่รุนแรง ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดได้

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยบริษัทฯ ได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตั๋วแลกเงินและพันธบัตรระยะสั้น ซึ่งมีสภาพคล่องสูง และสอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่มีอยู่ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม นอกจากนั้นบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดขึ้น โดยบริษัทฯ ดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ที่ยอมรับได้ คือ ตั้งแต่ระดับ 180% ขึ้นไป ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ 140% เพื่อสร้างความมั่นใจว่าเงินกองทุนที่บริษัทฯ จะต้องดำรงไว้มีความเพียงพอกับระดับความเสี่ยงในทุกด้านและเหมาะสมกับแนวทางการดำเนินธุรกิจ และเพื่อเป็นการส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักสากลที่จะช่วยยกระดับมาตรฐานของธุรกิจประกันภัยให้สูงขึ้น

6. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอก

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบข้อกำหนด หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ ที่มีเป็นจำนวนมากในระยะเวลาอันสั้น ซึ่งอาจส่งผลให้ผู้ปฏิบัติงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องไม่ได้รับรู้ หรือไม่ปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้อง

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี จัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ พนักงานสามารถทำงานแทนกันได้ ทำให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการเข้ารับการฝึกอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในงานที่ต้องดูแลรับผิดชอบ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้ รวมถึงบริษัทฯ ยังมีหน่วยงานดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎหมายที่คอยกำกับดูแล และติดตาม สื่อสารกฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล ให้กับพนักงานทุกท่านทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งปลูกฝังความเข้าใจทัศนคติที่ดีเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในทุกๆ ด้านให้แก่พนักงาน ในส่วนของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความปลอดภัยของข้อมูล หรือเหตุการณ์ภายนอกนั้น บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศขึ้น รวมถึงมีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น โดยบริษัทฯ ยังสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ แม้เกิดภาวะฉุกเฉินก็ตาม

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายต่อบริษัทอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงเนื่องจากลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับ ที่มีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบ

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การชำระค่าสินไหมทดแทนเกินกว่าระยะเวลาที่กำหนดตามกฎหมาย กฎระเบียบ หรือข้อบังคับต่างๆ ที่อาจส่งผลให้ลูกค้า คู่ค้ามีมุมมองภาพลักษณ์ต่อบริษัทในแง่ลบได้

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยบริษัทฯ ยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมุ่งเน้นที่จะรักษาภาพลักษณ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับ ด้วยการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อไม่ให้ถูกลงโทษหรือถูกปรับเป็นตัวเงิน ที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคง ฐานะการเงิน และชื่อเสียงของบริษัทฯ

8. ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Threat)

ความเสี่ยงด้านสารสนเทศที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ภัยคุกคามทางไซเบอร์จากการใช้งานอินเทอร์เน็ตในการติดต่อสื่อสารของบริษัทฯ ในปัจจุบัน

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสารสนเทศ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ ที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติอย่างเคร่งครัด พร้อมกับมีการติดตั้งอุปกรณ์ (Firewall) ที่ช่วยตรวจสอบและป้องกันการเข้าถึงข้อมูลหรือการตรวจจับผู้บุกรุกในระบบเครือข่ายทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรได้อย่าง

สะดวก และปลอดภัยจากภัยคุกคามต่างๆ ในโลกอินเทอร์เน็ต อีกทั้งยังมีการติดตั้งโปรแกรมป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์ให้กับเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ใช้งานอยู่ภายในบริษัทฯ เพื่อป้องกันการโจมตี หรือทำลายข้อมูลอันเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่ง หรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ซึ่งก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

ความเสี่ยงด้านมหันตภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ การรับประกันภัยเกินกว่าขีดจำกัดที่สามารถรับเสี่ยงภัยได้ในแต่ละเขตพื้นที่ความเสี่ยงภัย

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านมหันตภัย โดยบริษัทฯ มีการจัดทำสัญญาประกันภัยต่อที่คัดสรรผู้รับประกันภัยต่อที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) อยู่ในระดับตั้งแต่ A- ขึ้นไป เพื่อรองรับความเสี่ยงภัยที่เกิดจากมหันตภัยไว้ล่วงหน้า พร้อมกับมีนโยบายการรับประกันภัยที่เน้นพื้นที่รับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่อมหันตภัยในระดับต่ำ อีกทั้งยังมีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการกำกับดูแล และควบคุมการรับประกันภัยไม่ให้เกินขีดจำกัดความเสี่ยงภัยที่สามารถรับได้ในแต่ละเขตพื้นที่ความเสี่ยงภัย

10. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและที่มิใช่ทางการเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมใดๆ จึงส่งผลให้บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจในปัจจุบัน

11. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ทั้งที่เป็นแบบไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน ซึ่งยากต่อการประมาณการผลกระทบต่างๆ ได้

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยบริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงที่พร้อมรับมือกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ด้วยการกำหนดให้มีการรายงานการแจ้งเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) เพื่อหาสาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์ผิดปกติและแก้ไขให้เหตุการณ์ต่างๆ กลับสู่ภาวะปกติอย่างทันท่วงที พร้อมทั้งยังสามารถบันทึกเหตุการณ์ผิดปกติต่างๆ และแนวทางการป้องกัน แก้ไข เพื่อให้ทุกหน่วยงานสามารถสอดส่องดูแลปรับปรุงการปฏิบัติงานให้สามารถดำเนินธุรกิจไปได้อย่างปกติ

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับตามที่หน่วยงานกำกับกำหนด ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง ซึ่งสามารถสรุปผลการดำเนินการ โดยจำแนกประเด็นความเสี่ยงทั้ง 11 ด้านไว้ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เมื่อพิจารณาจากกลยุทธ์หลักที่จะใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด ส่งผลให้เกิดการปรับปรุงสัญญาบริการรายเดือนต่างๆ ที่มีการปรับลดราคาค่าบริการลงมาได้มาก พร้อมกับการให้บริการจากคู่ค้าที่ดียิ่งขึ้น ซึ่งบริษัทสามารถขยายผลไปสู่การปฏิบัติได้ในทุกๆ ส่วนงานมากยิ่งขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานโดยรวมของบริษัท อีกทั้งเมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 262 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 120

2. ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนต่อเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้รวมทุกผลิตภัณฑ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 45 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่สูงเกินเกณฑ์ที่กำหนดนั้น บริษัทได้ดำเนินการปรับลดให้อยู่ในเกณฑ์ที่กำหนด

3. ความเสี่ยงด้านตลาด เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่ที่ร้อยละ 2.74 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางสำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 1

4. ความเสี่ยงด้านเครดิต เมื่อพิจารณาจากอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 พบว่าบริษัทประกันภัยต่อในประเทศมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนมากกว่าร้อยละ 200 และบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศมีอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไป ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนสภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 พบว่าอยู่ที่ประมาณร้อยละ 893 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่ทางสำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 100

6. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เมื่อพิจารณาจากอัตราส่วนการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 พบว่าอยู่ที่ร้อยละ 99 ซึ่งอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 80 รวมถึงไม่พบรายการเหตุการณ์ผิดปกติ (Incident Report) ที่ส่งผลกระทบกับบริษัทซึ่งเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานในปี 2562 แต่อย่างใด

7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เมื่อพิจารณาจากจำนวนเรื่องร้องเรียนที่ได้รับจากคู่ค้า หรือผู้เอาประกันภัย พบว่ามีเล็กน้อยและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งสามารถแก้ไขได้เรียบร้อย โดยไม่ส่งผลกระทบกับชื่อเสียงของบริษัท

8. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เมื่อพิจารณาจากจำนวนรายการที่ส่งผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงจำนวนรายการความเสียหายที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์นั้น ยังไม่พบรายการใดๆ เลยในปี 2562 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

9. ความเสี่ยงด้านมหันตภัย เมื่อพิจารณาจากจำนวนรายการและความเสียหายที่ต้องชดใช้ค่าสินไหมทดแทนจริงเบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้เป็นอย่างมากอันเกิดจากเหตุการณ์ขนาดใหญ่นั้น ยังไม่พบรายการใดๆ เลยในปี 2562 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

10. ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เมื่อพิจารณาจากจำนวนเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบให้เกิดความเสียหายในปี 2562 โดยเป็นเหตุการณ์ที่ไม่เคยเกิดขึ้นหรือไม่มีประสบการณ์มาก่อนนั้น ยังไม่พบเหตุการณ์ในลักษณะข้างต้น ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

11. ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ เมื่อพิจารณาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่ไม่มีกลุ่มธุรกิจ จึงส่งผลให้ความเสี่ยงนี้ไม่มีผลกระทบใดๆ กับบริษัท

เมื่อพิจารณาภาพรวมความเสี่ยงของบริษัทแล้ว พบว่าบริษัทมีแผนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะใช้ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่เกิดขึ้นในบริษัท ซึ่งทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณาทบทวนผลของการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมาแล้วให้ความเห็นว่าสามารถใช้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่มีอยู่ในการดำเนินธุรกิจต่อไปได้

(นายสุกิจ จรัญวาศน์)

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างการถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของ บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ที่ 20 มีนาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ – สกุล		จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. นายสุกิจ	จรัญวาศน์	2,167,944	18.07
2. นายวิเชียร	ศรีมุนินทร์นิมิต	1,089,700	9.08
3. นายกิตติพงศ์	จรัญวาศน์	718,100	5.98
4. นายกิตติ	จรัญวาศน์	692,000	5.77
5. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)		578,000	4.82
6. นายสิทธิชัย	เกื้อเกียรติงาม	568,200	4.74
7. นางเอลิซาเบธ์	จรัญวาศน์	467,200	3.89
8. นายนิพนธ์	จรัญวาศน์	412,800	3.44
9. นางสาววีรดา	เกื้อเกียรติงาม	400,000	3.33
10. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด		239,200	1.99

<u>หมายเหตุ</u> บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders Agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน ซึ่งปี 2557 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้ 21.58 ล้านบาท ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 12.50 บาท เป็นจำนวนทั้งสิ้น 75 ล้านบาท มีรายละเอียดคือ 1.) มีมติจ่ายเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล รวมทั้งสิ้น 60 ล้านบาท หรือคิดเป็นการจ่ายปันผลในอัตรา 10 บาทต่อหุ้น 2.) มีมติจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 2.50 บาท จำนวน 6 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 15 ล้านบาท โดยบริษัทฯ จ่ายหุ้นปันผลและเงินปันผล เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 28 เมษายน 2560 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559 อัตราหุ้นละ 1.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 18 ล้านบาท บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลจำนวนดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 26 เมษายน 2561 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 12 ล้านบาท โดยกำหนดจ่ายในวันที่ 25 พฤษภาคม 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 24 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาทโดยกำหนดจ่ายในวันที่24 พฤษภาคม 2562 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท

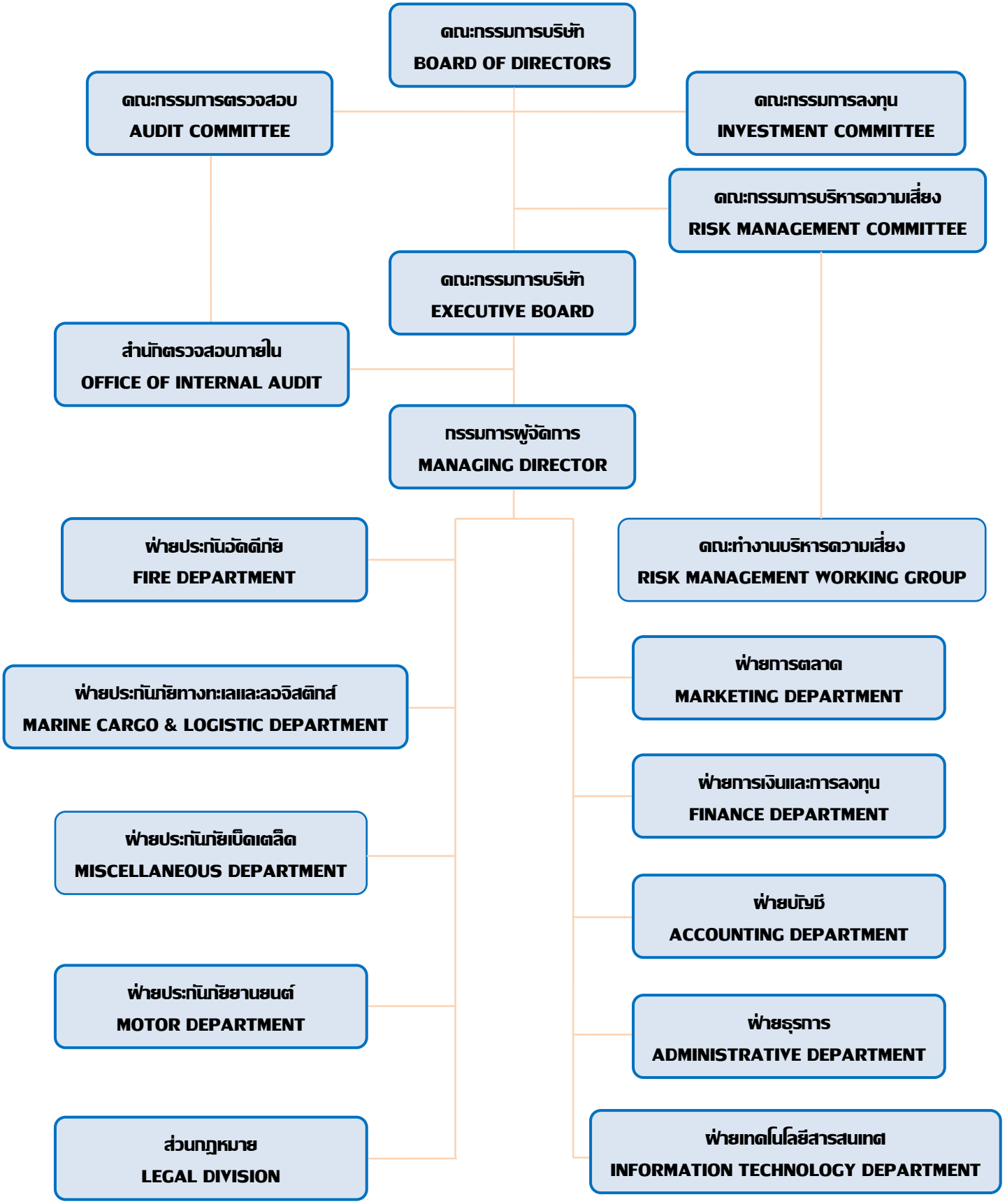
ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2562*	2561	2560	2559	2558
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	(2.59)	0.52	1.11	2.12	3.00
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.50	0.50	1.00	1.50	2.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	119.31	96.15	90.09	70.75	66.77

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ บมจ.27 ในวันที่ 27 เมษายน 2563 ก่อน และกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 27 พฤษภาคม 2563

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของ บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



คณะกรรมการบริษัท

นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา อายุ 68 ปี

ตำแหน่ง

- ประธานกรรมการ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

17 มกราคม 2551

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Texas Christian University, U.S.A
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP)

  รุ่นที่ 105/2008 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : ไม่มี

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ

  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นายสมพล ไชยเชาวน์ อายุ 73 ปี

ตำแหน่ง

- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

11 มีนาคม 2546

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ
  Texas ADI University, U.S.A.
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ
  Texas ADI University, U.S.A.

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 45/2005 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : ไม่มี

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ
  บริษัท นครหลวงแฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นางผุดผ่อง อาสิงสมานนิท์ อายุ 71 ปี

ตำแหน่ง

- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

22 กันยายน 2549

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป
  มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี
  สาขาวิชาการเงินและการธนาคาร
  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตรDirector.Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 45/2007 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : ไม่มี

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นายวรยุทธ เจริญเลิศ อายุ 71 ปี

ตำแหน่ง

- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการอิสระ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

13 มิถุนายน 2545

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์

  Pittsburg State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม)

  University of Delhi, India

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตรDirector.Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 45/2005 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : 0.01%

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นายสุกิจ จรัญวาศน์ อายุ 74 ปี

ตำแหน่ง

- กรรมการผู้จัดการ
- กรรมการบริหาร
- เลขานุการคณะกรรมการ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

1 มกราคม 2517

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท วิศวโครงสร้าง

  California State University at Long Beach, U.S.A.
- ปริญญาตรี วิศวโครงสร้าง

  California State University at Long Beach, U.S.A.

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร.Director.Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 39/2005 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : 18.07%

คู่สมรส : 3.89%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

บิดาของ นายกิตติพงศ์ จรัญวาศน์ (กรรมการ)

และ นายกิตติ จรัญวาศน์ (ผู้บริหาร)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร

  และเลขานุการคณะกรรมการ

  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร อายุ 70 ปี

ตำแหน่ง

- กรรมการบริหาร
- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์

วันที่ได้รับตำแหน่ง

1 กรกฎาคม 2528

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ
  วิทยาลัยพาณิชยการพระนคร

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 10/2005 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 7/1996 จากสถาบันพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : 0.83%

คู่สมรส : 0.07%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นายกิตติพงศ์ จรัญวาศน์ อายุ 46 ปี

ตำแหน่ง

- กรรมการบริหาร
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

วันที่ได้รับตำแหน่ง

1 กุมภาพันธ์ 2548

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาการจัดการทั่วไป
  City University of Seattle, U.S.A

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 14/2006 จากสถาบันพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : 5.98%

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

บุตรชายของ นายสุกิจ จรัญวาศน์ (กรรมการผู้จัดการ)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

เจ้าหน้าที่บริหาร

นายกิตติ จรัญวาศน์ อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด

วันที่ได้รับตำแหน่ง

19 มีนาคม 2557

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี ศิลปศาสตร์ สาขาการจัดการธุรกิจ Whitwort University, U.S.A.

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 22/2016 จาก สถาบันพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : 5.77%

คู่สมรส : 0.07%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

บุตรชายของ นายสุกิจ จรัญวาศน์ (กรรมการผู้จัดการ)

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตาด บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นายโมษิต อังคสุวรรณ อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับตำแหน่ง

1 เมษายน 2561

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยพระจอมเกล้าธนบุรี
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ สาขาคณิตศาสตร์ประยุกต์ มหาวิทยาลัยพระจอมเกล้าธนบุรี

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 20/2014 จาก สถาบันพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Information System Audit and Control จาก Information Systems Audit and Control Association

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : ไม่มี

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นางสาวสุดารัตน์ วิวรรธนะเดช อายุ 66 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

1 ธันวาคม 2524

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี การบัญชี
  มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 5/1993 จาก สถานบันพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : 0.01%

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นางสาวกัญญวรรณ ไตรศักดิ์สุริยันต์ อายุ 64 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้จัดการฝ่ายการเงิน

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

1 กรกฎาคม 2528

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ
  มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 5/1993 จาก สถานบันพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : 0.01%

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะเวลา 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นางสมใจ บัณฑิตกฤษดา อายุ 63 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

-

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ
  วิทยาลัยพาณิชยการพระนคร

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 7/1996 จาก สถานบันพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : ไม่มี

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้จัดการฝ่ายประกันอัคคีภัย
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นางสาวปุณรดา อายุเจริญกุล อายุ 55 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

15 มีนาคม 2547

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ
  วิทยาลัยพาณิชยการราชดำเนิน

การอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Insurance Management Development Program (IMDP) รุ่นที่ 11/2002 จาก สถานบันพัฒนาธุรกิจประกันวินาศภัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : ไม่มี

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นายวิสิทธิ์ ลิ้มเจริญสุข อายุ 74 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

3 ธันวาคม 2550

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ วิทยาลัยเทคนิคกรุงเทพ

การอบรม

-

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : 0.03%

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและลอจิสติกส์
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นายนพดล สุวรรณการีย์กุล อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

1 มีนาคม 2537

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร
  มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาคอมพิวเตอร์
  มหาวิทยาลัยศรีปทุม

การอบรม

-

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : ไม่มี

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

นางพรมพร ลำดับพงศ์ อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง

- ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

4 มกราคม 2555

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาตรี วิทยาการจัดการ สาขาบัญชี

  มหาวิทยาลัยราชภัฏจันทรเกษม

การอบรม

-

สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ตนเอง : ไม่มี

คู่สมรส : ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ตำแหน่งในองค์กรอื่น

ไม่มี

ประวัติการทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

- ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

  บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประวัติการทำผิดกฎหมายในระยะ 10 ปีที่ผ่านมา

ไม่มี

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7 ท่าน เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ว่าด้วยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน ซึ่งกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกับผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนและมีการถ่วงดุลอำนาจในการดำเนินงาน ในการดำเนินกิจการนั้น กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

โครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการ มีการตรวจสอบและถ่วงดุลกันอย่างเพียงพอ โดย

ก. องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.9 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ร่วมกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ข. คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบไปด้วย กรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ที่มีความเป็นอิสระ โดยมีหน้าที่เช่นเดียวกับที่กำหนดในข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

ค. มีการมอบอำนาจระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน เป็นกรรมการบริหาร 3 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
1. นายโสภณ	กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ
2. นายสมพล	ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นางผุดผ่อง	อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
4. นายวรยุทธ	เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
5. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร
6. นายกิตติพงศ์	จรัญวาศน์	กรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
7. นายสุกิจ	จรัญวาศน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ

การลงนามแทนบริษัท

ทางคณะกรรมการอาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้ โดยจะกำหนดเงื่อนไขให้กรรมการที่มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสุกิจ จรัญวาศน์ นายพนธ์ ฐิติพานิชยางกูร นายกิตติพงศ์ จรัญวาศน์ สองในสามคนลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ในการดำเนินงาน แผนหลักในการดำเนินงาน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี การกำหนดเป้าหมายที่ต้องการของผลการดำเนินงาน การติดตามและประเมินผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนที่กำหนดไว้ การดูรายจ่ายลงทุน และรายการระหว่างกันที่สำคัญ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ละความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชั่นและจัดให้มีการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

3. พิจารณาตัดสินในเรื่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น นโยบาย และแผนธุรกิจ อำนาจการบริหาร การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรายการอื่นใดที่กฎหมายกำหนด

4. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ และลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

5. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการสรรหาและแต่งตั้งคณะผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร

6. พิจารณาแต่งตั้ง / ถอดถอน เลขานุการบริษัท เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานด้านต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศ และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

7. กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผลและระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี

8. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้บรรลุกลยุทธ์และเป็นไปตามแผนงาน

9. พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น

10. กำหนดกรอบและนโยบายสำหรับการกำหนดเงินเดือน การปรับขึ้นเงินเดือน การกำหนดโบนัส ค่าตอบแทนของพนักงานและผู้บริหาร

11. กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่าง ๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

12. เรียกประชุมผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชี โดยกำหนดวัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล (หากมี) และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับเรื่องเสนอต่อผู้ถือหุ้น

13. ดูแลรับผิดชอบให้ระบบงานบัญชีที่มีประสิทธิภาพ และจัดให้มีรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน รวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงิน สภาพคล่องทางการเงิน และผลการดำเนินงานให้ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และควบคุมระบบจัดเก็บเอกสารให้สามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ในภายหลัง

บทบาท หน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท มีดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

2. เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน

4. มีการจัดสรรเวลา เพื่อเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ ส่งเสริมให้กรรมการมีดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

กรรมการผู้จัดการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ ดำเนินงานแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และในการบริหารกิจการกรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

2. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการเนินกิจการของบริษัทฯ โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ หรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

3. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทฯ ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ 1. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ จะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการและกรรมการมีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำกิจการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

4. การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

5. การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย

6. บริหารกิจการตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม โดยจะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างเต็มที่

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อย 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการ มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ	จรัญวาศน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ
2. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร
3. นายกิตติพงศ์	จรัญวาศน์	กรรมการบริหาร

อำนาจของคณะกรรมการบริหาร

อำนาจคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจ หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท หรือรายการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การดำเนินธุรกิจปกติทั่วไปของบริษัท ซึ่งการอนุมัติรายการดังกล่าวต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ / หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทเพื่อพิจารณา และอนุมัติตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทางและแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ร.บ. วินาศภัย พ.ร.บ. บริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดของ ตลท. และประกาศของ กลต.

4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล

5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วน ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีความรู้ ความเข้าใจ ประสบการณ์ในการทำงานเป็นที่ยอมรับ และนางผุดผ่อง อาสิงสมานันท์ เป็นผู้ที่มีวุฒิการศึกษาทางด้านบัญชี มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายสมพล	ไชยเชาวน์	ประธานคณะกรรกมาตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
2. นายวรยุทธ	เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ
3. นางผุดผ่อง	อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ

อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนเพิ่มขึ้น ภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่

2. มีอำนาจในการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงานตรวจสอบได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศสำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทซึ่งมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือ ธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท พร้อมทั้งเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจจะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย / กฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งมีผลบังคับใช้กับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว มีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับและประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องและมีผลใช้บังคับกับบริษัทและ / หรือธุรกิจของบริษัท

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ซ) ความเห็นหรือสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

(ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ของเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. ทบทวนและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแก้ไขขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับสภาวการณ์

8. หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยทันที เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทดำเนินการปรับปรุงแก้ไข

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และมีผลใช้บังคับกับบริษัท และ / หรือ ธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่นของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

10. พิจารณาทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นของบริษัทเป็นประจำ เพื่อปรับปรุงแก้ไขนโยบายดังกล่าว และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ในนโยบายฉบับอื่นของบริษัท

คณะกรรมการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการลงทุน ประกอบไปด้วย กรรมการบริหาร และผู้บริหาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร มีรายชื่อ ดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ	จรัญวาศน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ
2. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์
3. นายกิตติพงศ์	จรัญวาศน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวสุดารัตน์	วิวรรธนะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
5. นางสาวกัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
3. พิจารณาแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
4. พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
6. สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
8. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
9. พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบไปด้วย กรรมการบริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร มีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายสุกิจ	จรัญวาศน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ
2. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์
3. นายกิตติพงศ์	จรัญวาศน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวกัญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
5. นายโฆษิต	อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณาจัดทำกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นและอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมประเภทความเสี่ยงที่สำคัญอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

1.2 ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

1.3 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

1.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

1.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

1.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

1.9 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

1.10 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

1.11 ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk) (ถ้ามี)

โดยขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ต้องครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักของบริษัท ดังต่อไปนี้

(1) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการกำหนดเบี้ยประกันภัย

(2) การเสนอขาย และการเก็บเบี้ยประกันภัย

(3) การพิจารณารับประกันภัย

(4) การประเมินสำรองประกันภัย

(5) การบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน

(6) การประกันภัยต่อ

(7) การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น

(8) การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

(9) การใช้บริการจากบุคคลภายนอก (ถ้ามี)

2. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

3. จัดการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง

5. ทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจกรรมภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง

6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร พนักงาน และบุคลากร

ผู้บริหาร

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน ดังต่อไปนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายกิตติ	จรัญวาศน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด
2. นายโฆษิต	อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง
3. นางสาวสุดารัตน์	วิวรรธนะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
4. นางสาวกัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
5. นางสมใจ	บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอัคคีภัย
6. นางสาวปุณรดา	อายุเจริญกุล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด
7. นายวิสิทธิ์	ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์
8. นายนพดล	สุวรรณการีย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
9. นางพรหมพร	ลำดับพังค์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ

พนักงาน

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อคุณภาพชีวิตของพนักงาน และตระหนักว่าพนักงานเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัท โดยมีการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว ซึ่งจะพิจารณาจากอัตราการจ่ายค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน ความรู้ความสามารถ ขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประสบการณ์ และทักษะที่ใช้ในการทำงานต่างๆ ที่แตกต่างกัน และในแต่ละปีบริษัทฯ จะมีการปรับเงินเดือนให้แก่พนักงาน โดยจะพิจารณาจากข้อมูลเงินเฟ้อ อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานใด ๆ เกิดขึ้นตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ

- จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท 65 คน

  แบ่งเป็นจำนวนพนักงานในแต่ละสายงาน

  - สายบริหาร 6 คน
  - สายปฏิบัติงาน 41 คน
  - สายสนับสนุน 18 คน

- ผลตอบแทนรวม และลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

  - เงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่นในปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 35.06 ล้านบาท

- จัดให้มีสวัสดิการด้านสุขภาพ, ด้านสันทนาการ, ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสิทธิในการซื้อผลิตภัณฑ์ของบริษัทที่ได้รับส่วนลด

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นางสมพร รษบุตร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยเลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ในการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทต้องทราบและปฏิบัติ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ บันทึกรายงานการประชุมและติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุม ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้รับทราบถึงสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท การดูแลประสานงานกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการตลอดจนจัดเก็บเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

– ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดค่าตอบแทนไว้อย่างเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้ร่วมกันพิจารณาจากความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงพิจารณาจากขนาด การขยายตัวของธุรกิจ การเติบโตทางผลกำไรของบริษัท และค่าตอบแทนของบริษัทจะอยู่ในระดับอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งค่าตอบแทนกรรมการได้ผ่านการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกปี โดยโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในแบบที่เป็นตัวเงินในส่วนของเบี้ยประชุมคณะกรรมการจะจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
1. นายโสภณ	กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	5/5	100,000	60,000
2. นายสมพล	ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
3. นางผุดผ่อง	อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
4. นายวรยุทธ	เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	5/5	75,000	40,000
5. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการ	5/5	75,000	40,000
6. นายกิตติพงศ์	จรัญวาศน์	กรรมการ	5/5	75,000	40,000
7. นายสุกิจ	จรัญวาศน์	กรรมการผู้จัดการและเลขานุการคณะกรรมการ	5/5	75,000	40,000
		รวม		**550,000**	**300,000**

- **ค่าตอบแทนผู้บริหารและพนักงาน**

บริษัทฯ มีเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหาร และพนักงาน โดยมีการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว ซึ่งจะพิจารณาจากอัตราการจ่ายค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน ความรู้ความสามารถ ขอบเขตความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประสบการณ์ และทักษะที่ใช้ในการทำงานต่างๆ ที่แตกต่างกัน และในแต่ละปีบริษัทฯ จะมีการปรับเงินเดือนให้แก่พนักงาน โดยจะพิจารณาจากข้อมูลเงินเฟ้อ อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัท

ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

1. บริษัทฯ มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน โดยที่พนักงานส่งเข้าเป็นเงินสะสมในทุกๆ เดือน สำหรับกองทุนที่จดทะเบียนนี้ บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2. สวัสดิการพนักงานในด้านต่างๆ อาทิ สวัสดิการกู้ยืมเงิน / ที่อยู่อาศัยทั่วไป การเบิกค่ารักษาพยาบาล – ทันตกรรม การตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี และการเที่ยวหรือเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี

การกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ คือ ระบบที่จัดให้มีโครงสร้างและกระบวนการของความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ถือหุ้น เพื่อเป็นการสร้างความสามารถในการแข่งขัน และมีผลประกอบการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม หน่วยงานราชการ และหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงทางธุรกิจและปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัดเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายและอยู่ในกรอบ กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องนอกจากนี้บริษัทยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการจัดการ สำหรับการให้ความเห็นอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัท บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ภายใต้หลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อความโปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดแก่ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทมีนโยบายให้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า และพนักงานโดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารงานที่ดี

คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่และเป็นอิสระอย่างแท้จริงจากฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำกับดูและให้ระบบงานต่างๆ ของบริษัทฯ ดำเนินไปตามนโยบายที่ถูกต้อง ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จริยธรรม ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยพิจารณาถึง

1.1.1 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กรที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ สามารถปรับตัวภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่ว่า

- สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัททุกฝ่าย
- พัฒนา และปรับปรุงระบบการบริหารจัดการองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพ และได้มาตรฐาน เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท
- ตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามแนวทางที่วางแผนไว้ และปรับปรุงการดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- เพื่อให้บริษัทฯ สามารถปรับตัวให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพธุรกิจ และมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้คนรอบข้าง เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน
- เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโต และอยู่รอดได้ในระยะยาว

1.1.2 กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีนโยบาย ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสนับสนุนการต่อต้านคอรัปชั่น ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นต้น สำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ รับทราบและมีกลไกเพียงพอให้เกิดการปฏิบัติจริงตามนโยบายข้างต้น ผ่านช่องทางการสื่อสารภายใน เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ บอร์ดประกาศ หรือวิธีการอื่นใดที่เหมาะสม

1.1.3 การติดตามผลและประเมินผล

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจอนุมัติเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

หลักปฏิบัติ 1.2 การกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.2.1 ความสามารถในการแข่งขันธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎิกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

1.2.2 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำ และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความเคารพต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้อื่น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

1.2.3 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อใช้เป็นหลักปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

1.2.4 เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และเตรียมความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 1.3 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ และมีความมุ่งมั่นพร้อมปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต ดูแลให้มีการปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎหมาย กฎเกณฑ์ วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 1.4 การกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน ตลอดจนติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์ และแผนงานประจำปี ดูแลความเหมาะสมเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน กำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากร การพัฒนางบประมาณ ติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน และดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด โดยบริษัทให้ความสำคัญกับระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการลดความเสี่ยงธุรกิจ และปกป้องทรัพย์สินของบริษัทมิให้สูญหายหรือถูกนำไปใช้ในทางที่ผิด และป้องกันการทุจริตประพฤติมิชอบในองค์กร โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง มีการควบคุมดูแลอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และอยู่ในกฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีคุณสมบัติตรงตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งถือว่าเป็นองค์ประกอบที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำให้เกิดความคล่องตัวต่อการดำเนินงาน สำหรับการให้ความเห็นอิสระอย่างตรงไปตรงมาต่อรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายในของบริษัท

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 การดูแลกิจการให้มีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน (Objectives) เพื่อสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท บริหารงานควบคู่ไปกับการตระหนักถึงเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินกิจการให้มีความน่าเชื่อถือ และเป็นที่ไว้วางใจของลูกค้า กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทิศทางในการดำเนินงานของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยมุ่งเน้นการทำงานเพื่อให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่น่าเชื่อถือ และพึงพอใจสูงสุด โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “จรัญสัญญา ชาวประชาอุ่นใจ” ซึ่งมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุง และพัฒนาการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยอมรับได้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐาน และข้อบังคับของบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีเหตุผล และระมัดระวังตามหลักการพึงปฏิบัติที่ดี

หลักปฏิบัติ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องไปตามเป้าหมายหลักของ กิจการ โดยมีการนำนวัตกรรม และเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการนำนวัตกรรม และเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และพัฒนาการดำเนินงาน ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติ

ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐานต่างๆ เกี่ยวกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และมีมาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลในการรักษาความลับ ความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้งานของข้อมูล รวมทั้งป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต และมีมาตรการในการบริหารจัดการเหตุการณ์ต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคง และปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

หลักปฏิบัติ 3.1 การกำหนด และทบทวนโครงสร้างกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์ และเป้าหมายที่กำหนดไว้

3.1.1 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาคุณสมบัติบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ โดยคำนึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามารถ คุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจน อายุ และเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการ และมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยการคัดเลือกบุคคลที่จะเข้ามาเป็นกรรมการบริษัทหรือกรรมการอิสระนั้น ทางคณะกรรมการบริษัท จะร่วมกันพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรอง และอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

3.1.2 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ โดยคุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระมีดังต่อไปนี้

(ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย

(ข) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

(ค) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(ง) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่เป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มี อำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

(จ) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ

บริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

(ฉ) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้ง ในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

(ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท

(ฌ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3.1.3 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีโครงสร้างที่เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กล่าวคือ ต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน และไม่ควรเกิน 12 ท่าน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย บริษัทฯ มีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร โดยไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียว หรือคนเดียว เพื่อช่วยให้บริษัทมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นการสร้างกลไกการถ่วงดุลที่ดี ประกอบไปด้วย กรรมการที่มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ รวมไปถึงความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพร้อมที่จะแสดงความคิดเห็นในการพิจารณาการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกันภัย หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลา และความพยายามให้กับบริษัทได้อย่างเต็มที่ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีองค์ประกอบ ดังนี้

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน
- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ 3 ท่าน (คิดเป็นร้อยละ 42.9 ของกรรมการทั้งคณะ)

คณะกรรมการทั้ง 7 ท่าน มีคุณสมบัติ ความเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กล่าวคือ

(ก) กรรมการที่เป็นผู้บริหารมีจำนวน 3 ใน 7 ของคณะกรรมการบริษัท

(ข) ประธานกรรมการ เป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร มีส่วนสำคัญในการตัดสินใจเรื่องนโยบายของบริษัทอันเป็นผลมาจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ที่ได้พิจารณาและกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจกับฝ่ายจัดการ มีการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการอย่างใกล้ชิด ดูแลภาพรวมในด้านกลยุทธ์และนโยบาย และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และ

ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงการประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะสนับสนุนกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในการประชุม แบะแสดงความเห็นอย่างมีอิสระ

(ค) กรรมการอิสระ มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.2 การพิจารณาเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และเพื่อให้มั่นใจว่า องค์ประกอบ และการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจได้อย่างมีอิสระ

3.2.1 ความเป็นอิสระของกรรมการ

คณะกรรมการมีการคัดเลือกบุคคลเข้ามาดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ โดย ประธานกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ ที่ไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการดูแลบริหารงานประจำ

3.2.2 บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัท มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำออกจากกันอย่างชัดเจน ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่รับผิดชอบต่างกัน โดยประธานกรรมการมิได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่ได้มีส่วนร่วมบริหารงานประจำ แต่จะให้การสนับสนุน และให้คำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางกรรมการผู้จัดการ ในขณะที่กรรมการผู้จัดการ รับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทฯ ภายใต้กรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของบริษัท

(ก) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร

(ข) เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้ ดูแล และส่งเสริมกรรมการทุกท่านให้มีส่วนร่วมในส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(ค) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ หารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ และกำหนดมาตรการดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุไว้ในวาระการประชุม และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน

(ง) มีการจัดสรรเวลา เพื่อเสนอเรื่องที่ต้องการให้กรรมการอภิปรายประเด็นสำคัญอย่างรอบคอบ ส่งเสริมให้กรรมการมีดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

(จ) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายจัดการ

(2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

(ก) บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับ ตลอดจนระเบียบอำนาจดำเนินการ และมติที่ออกโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัท ในการบริหารกิจการ กรรมการผู้จัดการต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

(ข) กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนดวิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดแย้งกับระเบียบของบริษัทและมติคณะกรรมการหรือกฎหมายแรงงาน หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

(ค) กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม มีอำนาจกระทำการแทนและผูกพันบริษัทได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในข้อ ก. เว้นแต่รายการที่กรรมการผู้จัดการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะกระทำได้ต่อเมื่อได้รับมติที่ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้กรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม จะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำกิจการเฉพาะอย่างแทนก็ได้

(ง) การอนุมัติรายการที่เกินวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

(จ) การจ้าง การบรรจุ การแต่งตั้ง ลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานหรือลูกจ้างพ้นสภาพ รวมถึงการเลื่อนหรือปรับค่าจ้างของพนักงาน แต่ไม่รวมถึงพนักงานหรือลูกจ้าง ซึ่งคณะกรรมการหรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย

(ฉ) บริหารกิจการตามกฎระเบียบ วิธีการ และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กฎหมายกำหนดไว้ ได้แก่ กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ทั้งที่ใช้อยู่แล้วในขณะนี้และจะมีขึ้นในอนาคตด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม และมีคุณธรรม จะต้องใช้ความรู้ความสามารถและความระมัดระวังในการบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเต็มที่

3.2.3 คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้เรื่องที่สำคัญได้รับการพิจารณารายละเอียดอย่างรอบครอบ พิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง และกลั่นกรองข้อมูล โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้อนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ทั้งนี้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะมีการจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะถูกระบุไว้ในรายงานประจำปี

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด ได้แก่

1) คณะกรรมการบริหาร

2) คณะกรรมการตรวจสอบ

3) คณะกรรมการลงทุน

4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หลักปฏิบัติ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและการคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

บริษัทฯ มิได้มีการแต่งตั้งกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย โดยขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใส ชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

หลักปฏิบัติ 3.4 การพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มิได้มีคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน แต่มีกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่ชัดเจน โปร่งใส เหมาะสม และสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการเพื่อพิจารณากำหนดก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาตัดสินใจ และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจาณาอนุมัติ

หลักปฏิบัติ 3.5 การกำกับดูแลความรับผิดชอบและจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกท่าน

3.5.1 คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง

3.5.2 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการและกรรมการผู้จัดการบริษัทแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ ดังนี้

- กรรมการบริษัท แต่ละท่านจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

- กรรมการผู้จัดการบริษัท สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทที่บริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 แห่ง แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการของบริษัท และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกับธุรกิจของบริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

3.5.3 คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ซึ่งหมายรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท (แบบ 59-2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ ทั้งนี้เพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากการถือหลักทรัพย์ของบริษัทและเป็นการเปิดเผยข้อมูล เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอก หรือบุคคลผู้ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณะชน ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในไปใช้ในทางมิชอบ

3.5.4 คณะกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 86 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

<u>หลักปฏิบัติ 3.6</u> การจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่เป็นหน้าที่ประจำของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล เพื่อนำผลประเมินไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ครั้งต่อไป

3.6.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีที่ผ่านมา และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน สะท้อนถึงการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรูปแบบ และหลักเกณฑ์ในการเมิน มีดังนี้

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ

มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมของคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร และการพัฒนาตนเองและผู้บริหาร

2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

มีหัวข้อการประเมิน 6 ด้าน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมของคณะกรรมการ

3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

มีหัวข้อการประเมินเช่นเดียวกับการประเมินคณะกรรมการรายบุคคล

ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้รวบรวมผลการประเมิน และเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำผลการประเมินมาวิเคราะห์ การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงและพัฒนาต่อไป ซึ่งขั้นตอนและผลการประเมินได้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

<u>หลักปฏิบัติ 3.7</u> กำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละท่านมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

ในด้านการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ คณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเข้าร่วมการสัมมนา / อบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ หรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อการเพิ่มพูนความรู้ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้ผ่านการฝึกอบรมหลักสูตรการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) ได้แก่ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) หลักสูตร Director Accreditation Committee Program (DAP) และมีการจัดการอบรมภายในบริษัทเพื่อให้เข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง รวมไปถึง เข้าใจในกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้ปรับปรุงการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพ และเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้เปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการอบรม และสัมมนาของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปี

<u>หลักปฏิบัติ 3.8</u> กำกับดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และแต่งตั้งเลขานุการที่มีความรู้เหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

3.8.1 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุม

คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกๆ 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อพิจารณางบการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ

- มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศและข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศ และรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความรู้จักกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- ในการประชุม ประธานกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุม และจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็น เพื่อการพิจารณาของกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

3.8.2 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของบริษัท เกี่ยวกับกฎหมาย และข้อระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีการบริหารงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามนโยบายและข้อแนะนำของคณะกรรมการ ให้มีผลในทางปฏิบัติ
- รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารต่างๆ
- กำกับดูแลให้บริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ
- ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลให้ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแล

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพัฒนาบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 ดำเนินการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการ และบริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

4.1.1 คณะกรรมการบริษัท มิได้มีคณะกรรมการสรรหาในการพิจารณาคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ แต่จะกำหนดกรอบการคัดเลือกบุคคล จากคุณสมบัติที่ทางบริษัทกำหนดไว้ อาทิเช่น วัยวุฒิ คุณวุฒิ จริยธรรมต่างๆ ในการประกอบวิชาชีพ รวมไปถึงประสบการณ์ในการทำงาน โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมพิจารณากับกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยใช้หลักเกณฑ์ดังกล่าวในการสรรหา และต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

4.1.2 คณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเตรียมพร้อม สำหรับบุคคลกรที่จะมาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยจัดให้มีกระบวนการสรรหาที่มีประสิทธิภาพ ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งกระบวนการสรรหานั้นจะพิจารณาจากความรู้ ความสารมารถ ประสบการณ์ ทักษะความเป็นผู้นำ และความมีจริยธรรมเป็นหลัก ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทได้ดำเนินการไปอย่างต่อเนื่อง

4.1.3 คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติ 4.2 กำกับดูแลโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

4.2.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงาน ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

- การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว
- การกำหนดนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทน โดยคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในอุตสาหกรรมที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ควบคู่ไปกับผลของการดำเนินกิจการของบริษัท
- การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และประกาศให้รับรู้โดยทั่วกัน

4.2.2 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

- เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานจะเป็นตามวัตถุประสงค์เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ ให้สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว
- ประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการทุกปี
- การอนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากการประเมินการปฏิบัติงาน และปัจจัยอื่นๆ ควบคู่กันไป

4.2.3 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงาน รวมไปถึงการอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้กรรมการผู้จัดการประเมินผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับหลักการประเมิน ตลอดจนกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงานทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติ 4.3 เข้าใจในโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท เข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลากลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงของผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของบริษัท ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ โดยคณะกรรมการบริษัทคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงดังกล่าวที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ดูแลและบริหารทรัพยากรบุคคลให้เป็นไปในทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กรที่ตั้งไว้ ให้

พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคคลากรที่มีคุณภาพขององค์กรไว้ ทั้งนี้ คณะกรรมการยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นกลไกในการดูแลพนักงานให้มีการออมอย่างเพียงพอสำหรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการองค์กร การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงความเสี่ยงต่างๆ

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้ ซึ่งมีการทบทวนกลยุทธ์แบบแผนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ในการดำเนินงาน คณะกรรมการบริษัท ได้เน้นย้ำให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และมีการพัฒนาสาขาธุรกิจเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึงและรวดเร็ว ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท มุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นหลัก และไม่สนับสนุนให้มีการกระทำที่ไม่เหมาะสม ผิดกฎหมาย หรือขัดต่อหลักจริยธรรม เพื่อให้เป็นที่ไว้วางใจ และน่าเชื่อถือต่อลูกค้าและสังคม

หลักปฏิบัติ 5.2 ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนการดำเนินงาน (Operation plan) เพื่อให้มั่นใจว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้ธุรกิจดำเนินไปด้วยความมีคุณธรรมจริยธรรม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบ โดยมีรายการต่างๆ ดังนี้

5.2.1 ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง

บริษัทฯ มีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสวัสดิภาพพนักงานเป็นสำคัญ โดยมีสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล มีการตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการกู้ยืมเงินทั่วไป / ที่อยู่อาศัย สิทธิประโยชน์โดยการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน เงินชดเชยกรณีเกษียณอายุ อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสพัฒนาทักษะการงานในด้านอื่นๆ

5.2.2 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ เอาใจใส่และรับผิดชอบลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานด้วยการเสนอกรมธรรม์ที่มีความเหมาะสม และการบริการที่ดีตามความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลขอลูกค้า พร้อมทั้งให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมในราคายุติธรรม และการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนอย่างเป็นธรรม รวดเร็ว และครบถ้วน เมื่อลูกค้าเกิดความเสียหายตามเงื่อนไขที่กำหนดในกรมธรรม์

5.2.3 ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจคู่ค้าโดยให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต และโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาแนวทางแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการจัดหา และดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียก หรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใดๆ จาก

คู่ค้า และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน

5.2.4 ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ป้องกัน ดูแล ลด และจัดการให้มั่นใจว่าในการดำเนินงานของบริษัท จะไม่สร้าง หรือก่อให้เกิดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมไปถึงการใช้วัตถุดิบ การใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำ หรือทรัพยากรหมุนเวียนต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัท มีการติดตามดูแล และควบคุมการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอให้มีการฟื้นฟู และดำรงไว้ซึ่งสิ่งแวดล้อมที่ดี

5.2.5 ความรับผิดชอบต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส และเป็นธรรม ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม และมุ่งเน้นการดำเนินกิจการที่แข่งขันด้วยคุณภาพ และประสิทธิภาพในการให้บริหาร เพื่อให้เป็นที่พอใจ และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า

5.2.6 ความรับผิดชอบต่อภาครัฐ

บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผย และพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจ และความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

5.2.7 การต่อต้านการทุจริตและคอรัปชั่น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมและโปร่งใส และตระหนักว่าการทุจริตคอรัปชั่นเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจ และสังคม เนื่องจากเป็นการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอรัปชั่น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือ และนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

<u>หลักปฏิบัติ 5.3</u> การติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

5.3.1 คณะกรรมการบริษัท คำนึงถึงทรัพยากรที่ต้องใช้ในการดำเนินงาน เช่น การเงิน การผลิต บุคลากร และธรรมชาติ ได้ตระหนักถึงว่า ในการดำเนินงานของแต่ละฝ่ายมีความจำเป็นที่ต้องใช้ทรัพยากรที่หลากหลาย จึงมอบหมายให้ฝ่ายจัดการ จัดสรรทรัพยากรแต่ละรูปแบบให้เหมาะสม และเพียงพอ และไม่กระทบกับการดำเนินงานของบริษัท

5.3.2 คณะกรรมการบริษัท ตระหนักว่ารูปแบบธุรกิจทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันไป ดังนั้น จึงเล็งเห็นถึงผลกระทบ และจัดสรรทรัพยากรเป็นอย่างดี โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

5.3.3 คณะกรรมการบริษัท ดูแล และพัฒนาการจัดสรรทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิผล มีการทบทวนและคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกอยู่เสมอ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการเป็นหลัก

หลักปฏิบัติ 5.4 การกำกับดูแลและบริหารจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

5.4.1 คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้แผนกเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้วางกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงในการดำเนินธุรกิจ และกำหนดแนวทางแก้ไขในการรองรับหากไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้อย่างเพียงพอ โดยมีการปรับปรุง พัฒนา และแก้ไขเทคโนโลยีสาสนเทศของบริษัทให้ทันสมัย เท่าทันกับอุตสาหกรรมของธุรกิจอยู่เสมอ เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินธุรกิจ

5.4.2 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

5.4.3 คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายในการรักษามั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินงาน และรักษาความมั่นคงระบบสารสนเทศในบริษัท และป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1 กำกับดูแลระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในบริษัท ที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

6.1.1 ระบบการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการทำหน้าที่พิจารณา และกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการจัดประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการนำเสนอผลการปฏิบัติงานตามแผนบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท โดยนโยบายบริหารความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ มี 11 ด้าน ดังนี้

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
- ความเสี่ยงด้านประกันภัย
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ
- ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
- ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ
- ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า โดยมีการรายงานสถานะความเสี่ยงจากระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning System) ทุกๆ เดือน และสรุปผล เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทในทุกๆ ไตรมาส

6.1.2 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ควบคุมการบริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ จัดให้มีกลไกในการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการบริษัท มีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยคณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยคณะกรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการบริษัท กำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ ดังนี้

6.2.1 สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ (accuracy and completeness)

6.2.2 สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

6.2.3 สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6.2.4 พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6.2.5 พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6.2.6 จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)

(ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

6.2.7 ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท จัดตั้งให้มีคณะกรรมการตรวจสอบที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนา และสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทให้อำนาจคณะกรรมการตรวจสอบในการแสดงความเห็นต่อระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตลอดจนสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูลเพิ่มเติม และการหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี และจัดทำรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

<u>หลักปฏิบัติ 6.3</u> ติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวโยงกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลป้องกันกรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับเรื่องการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยห้ามผู้บริหาร คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งบริษัทยังไม่ได้เปิดเผยเพื่อทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทก่อนข้อมูลนั้นจะเปิดเผยสู่สาธารณชน โดยเป็นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายเกี่ยวกับธุรกิจหลักทรัพย์ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดข้อพึงปฏิบัติของพนักงานบริษัทไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับเรื่องการระมัดระวังรักษาข้อมูลให้เป็นความลับ ไม่ใช้ตำแหน่งหน้าที่ในบริษัทหรือ นำข้อมูลภายในหรือสารสนเทศที่มีสาระสำคัญที่ได้รับระหว่างปฏิบัติงานในบริษัท ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปแสวงหาผลประโยชน์ในทางมิชอบหรือเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เพื่อประโยชน์ส่วนตนและผู้เกี่ยวข้อง หรือทำให้ประโยชน์ของบริษัทลดลง หรือ กระทำการอันก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงการควบคุมและการรักษาความปลอดภัยของการเข้าถึงข้อมูลในระบบสารสนเทศหรือป้องกันการเข้าถึงข้อมูลบริษัทจากบุคคลภายนอก และกำหนดระดับการเข้าถึงข้อมูลบริษัทให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบของพนักงานในระดับต่าง ๆ และหากพบว่ามีบุคคลใดใช้ข้อมูลภายในหรือมีความประพฤติที่ส่อไปในทางที่ทำให้บริษัทได้รับความเสื่อมเสียหรือเสียหาย ฝ่ายบริหารจะจัดทำรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

<u>หลักปฏิบัติ 6.4</u> กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติต้านการต่อต้านคอรัปชั่นที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กร และต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่น ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานทุกคน ดำเนินการ ใช้อำนาจหน้าที่ให้การสนับสนุน หรือยอมรับการทุจริตในทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงห้ามเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ทางบริษัทยังจัดให้มีการติดตามและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้าน

คอร์รัปชั่นเป็นประจำ ตลอดจนมีการทบทวนแนวทางการปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้มีความสอดคล้องต่อการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมาย ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชั่นจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท โดยทางบริษัทได้จัดให้มีช่องทางสำหรับพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถแจ้งเบาะแสการกระทำที่น่าสงสัย ซึ่งบริษัทจะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

หลักปฏิบัติ 6.5 กำกับดูแลให้กิจการมีกลไกการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการในกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอรัปชั่น

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการ กรณีมีการชี้เบาะแส ข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน คณะกรรมการ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เหมาะสมและปลอดภัยไว้สำหรับผู้ร้องเรียน ซึ่งหากพบความผิดปกติที่อาจเกิดความอ่อนแอของการกำกับดูแลกิจการ การรายงานทางการเงินที่ปกติ การฝ่าฝืนกฎระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนด การถูกละเมิดสิทธิ การข่มขู่ การทุจริต หรือมีข้อสงสัยอื่นๆ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และประชาชนทั่วไป หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถแจ้งข้อมูลได้ที่ช่องทางต่างๆ ดังนี้

ที่อยู่ : บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล์ : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์ : 02-276-1024 ต่อ 207

โทรสาร : 02-275-4919

พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียน หรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้โดยตรง ผ่านเลขานุการบริษัท

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1 จัดการระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

7.1.1 คณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์รับผิดชอบจัดทำการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง ครบถ้วน และโปร่งใส เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัท คำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล กรณีที่เป็นรายงานทางการเงิน ดังนี้

1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท

7.1.2 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงินทุกไตรมาส รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมถึงจัดทำคำอธิบาย และการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูล และเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการดำเนินงาน และผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละไตรมาสได้ดีกว่าข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว

หลักปฏิบัติ 7.2 ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.1 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีฝ่ายติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยมีกรอบในการดำเนินงานเพื่อให้ง่ายต่อการประเมินและสามารถแก้ปัญหาได้อย่างทันท่วงทีหากมีข้อบ่งชี้ให้เห็นถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

7.2.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้หากมีการอนุมัติทำรายการใดๆ หรือมีการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ ต้องมั่นใจว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 ดูแลให้มีการจัดทำแผนและกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงินโดยคำนึงถึงสิทธิผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท มีการบริหารความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง โดยบริษัทได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความชัดเจนในการรัดกุม รวมถึงมีการประชุมของฝ่ายที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบข้อมูลและพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติดังกล่าว เพื่อรับมือกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหา โดยแนวทางการปฏิบัติจะอยู่ภายใต้กรอบที่ตั้งไว้และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

หลักปฏิบัติ 7.4 จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสมของบริษัท

7.4.1 คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูล ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนวิธีปฏิบัติของบริษัทฯ เพื่อป้องกันไม่ให้ความลับของบริษัทรั่วไหล ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

7.4.2 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ เช่น ประวัติกรรมการ, ขอบเขตหน้าที่ของกรรมการ, ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร, โครงสร้างผู้ถือหุ้น, ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงิน, นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี, คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ, นโยบายบริหารความเสี่ยง เป็นต้น โดยนำเสนอทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งช่วยให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

หลักปฏิบัติ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูล โดยข้อมูลที่เปิดเผยจะต้องถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งข้อมูลในส่วนของทางการเงิน และข้อมูลทั่วไป เนื่องจากข้อมูลที่เปิดเผยจะส่งผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของนักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามหน่วยงานควบคุมกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีหน่วยงานฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อสื่อสารสอบถามข้อมูลสำคัญของบริษัท รวมถึงตอบข้อสงสัยของนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนนักวิเคราะห์ภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากนักลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องมีข้อสงสัยและต้องการสอบถามข้อมูล สามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อขอทราบข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่

- คุณสมพร รษบุตร

ที่อยู่ : บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก
เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310

อีเมล์ : charanins@charaninsurance.co.th

เว็บไซต์ : www.charaninsurance.co.th

โทรศัพท์ : 02-276-1024 ต่อ 207

โทรสาร : 02-275-4919

หลักปฏิบัติ 7.6 ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยมีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1 ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับสิทธิและความเท่าเทียมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบอย่างมี นัยสำคัญต่อบริษัทฯ

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญกับการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการประชุมภายใน 4 เดือน นับจากวันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะแจ้งข่าวผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบ และสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ เช่น การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระ / คำถาม และการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น 3 เดือน โดยบริษัทจะเผยแพร่หลักเกณฑ์ และวิธีการดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

8.1.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นทางกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณา และ / หรือ อนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล และการแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

8.1.3 คณะกรรมการบริษัท กำหนด วัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น

8.1.4 คณะกรรมการบริษัท จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ โดยจัดทำเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยวัตถุประสงค์และเหตุผลตามสมควร โดยจะระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าว รวมถึงจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

8.1.5 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และเอกสารที่เกี่ยวข้องไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในหัวข้อ นักลงทุน ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบผ่านข่าวตลาด

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่ากว่า 14 วัน ก่อนวันประชุม และทำการโฆษณา การนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุม

8.1.6 คณะกรรมการบริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น สามารถส่งคำถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท หรือส่งจดหมายผ่านทางช่องทางที่บริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้

หลักปฏิบัติ 8.2 ดูแลการดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

8.2.1 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ไม่มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าร่วมประชุม หรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะนำเอกสาร หรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้

8.2.2 บริษัทฯ มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยใช้ระบบการยิงบาร์โค๊ดในการลงทะเบียน การนับคะแนน และการแสดงผลการลงมติในแต่ละวาระบนจอแสดงผล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม ให้การประชุมดำเนินไปได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และผู้ถือหุ้นมีสิทธิทราบผลการลงมติอย่างทันท่วงที

8.2.3 ประธานกรรมการ จะทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจัดสรรเวลาในแต่ละวาระการประชุมให้เหมาะสม พร้อมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีที่ปรึกษาทางกฎหมายทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ และบริษัทมีอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ตัวแทนจากสมาคมผู้ลงทุนไทย ทำหน้าที่สังเกตการณ์ในการนับคะแนน

8.2.4 คณะกรรมการบริษัททุกท่าน ผู้บริหาร ฝ่ายบัญชี ฝ่ายกฎหมาย รวมทั้งตัวแทนจากผู้สอบบัญชี เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งหากไม่ติดภาระสำคัญ เพื่อชี้แจงข้อมูลและตอบคำถามในประเด็นต่างๆ จากผู้ถือหุ้น

8.2.5 ก่อนการประชุม กรรมการผู้จัดการจะเป็นผู้แจ้งจำนวน และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ กฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม และการออกเสียงลงมติ ระเบียบวิธีการประชุม การลงคะแนนเสียง และการนับคะแนนเสียง

8.2.6 ในการประชุม บริษัทฯ จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระการประชุม สำหรับการออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น คิดเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ

หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

8.3.1 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้บริษัทฯ แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ พร้อมระบุผลของมติ และผลการลงคะแนนเสียง ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในเวลา 09.00 น. ของวันทำการถัดไป และจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ นำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8.3.2 คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลอย่างน้อยต่อไปนี้

- รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วม และไม่เข้าร่วมประชุม

- วิธีการลงคะแนน และนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย, งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย) ของแต่ละวาระ
- ประเด็นคำถาม และคำตอบในที่ประชุม รวมทั้ง ชื่อ-นามสกุล ของผู้ถาม และผู้ตอบ

โดยหลักการกำกับดูแลกิจการนี้ได้สะท้อนถึงคุณค่า แนวปฏิบัติที่ใช้ปฏิบัติภายในของบริษัท ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้กับธุรกิจ สามารถแข่งขันได้ดี ภายใต้การดำเนินงานอย่างมีจรรยาบรรณ มีมาตรฐานสากล และเป็นไปตามกฎหมาย โดยให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวน นโยบาย แนวปฏิบัติ ของระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมาอยู่เสมอ โดยมีการปรับปรุง แก้ไข ข้อมูล ชุดเดิมให้เป็นปัจจุบัน ครบถ้วนตามความเป็นจริง และมีการนำผลการทบทวนมาปฏิบัติใช้กับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องภายในบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG-Code) และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแล ซึ่งแสดงให้เห็นว่า บริษัทฯ ได้มีการยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ จากการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเสมอมา ส่งผลให้การประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ประจำปี 2562 บริษัทฯ ได้คะแนนอยู่ในระดับ “ดี” และบริษัทฯ ยังได้รับผลการประเมินการรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ปี 2562 ผลคะแนนอยู่ในระดับ “ดี” หรือ 3 ดาว จากการสำรวจตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2562 (CGR 2019) ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยแหล่งข้อมูลที่สมาคมสถาบันส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ใช้ในการประเมิน ได้แก่ รายงานประจำปี, แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1), หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น, ข้อบังคับบริษัท, นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี, เว็บไซต์ของบริษัทฯ, ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท ที่เผยแพร่ผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อมูลอื่นๆ ที่บริษัทฯ เปิดเผยต่อสาธารณชน

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำองค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยได้ยึดการปฏิบัติงามตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยครอบคลุมในเรื่องของการปฏิบัติงานที่ดีของกรรมการ และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน มุ่งเน้นที่จะบริหารงานขององค์กรให้เกิดประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ โดยเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่ากระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะยกระดับการดำเนินงานของบริษัทให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน และเป็นหัวใจสำคัญที่จะนำไปสู่ความสำเร็จ อันได้แก่การเพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจึงมุ่งเน้นการปฏิบัติตามคุณลักษณะของการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยสะท้อนคุณค่า และแนวปฏิบัติที่คลอบคลุมในเรื่องต่างๆ ดังนี้

การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มิได้มีคณะกรรมการสรรหา แต่จะร่วมกันพิจารณากลั่นกรองผู้ทรงคุณวุฒิที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารสูงสุด โดยพิจารณาจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นที่ยอมรับ มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีวุฒิภาวะและความมั่นคง มีคุณสมบัติเหมาะสมครบตามข้อบังคับของบริษัท และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัท รวมถึง ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านหรือทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งและประสิทธิผลของคณะกรรมการ ให้ได้กรรมการมืออาชีพและมีความหลากหลาย โดยได้พิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการควบคู่ไปด้วย

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ยังไม่มีคณะอนุกรรมการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร แต่มีกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใสเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งคำนึงถึงผลประกอบการเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อ

พิจารณาตัดสินใจ และจะนำเสนอจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสมต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ มีดังต่อไปนี้

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562

กรรมการ	ค่าตอบแทนในรูปตัวเงิน (บาท)	
	เบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ
คณะกรรมการ		
• ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
• กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	300,000 บาท โดยคำนวณจากอัตราร้อยละ 5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้ประธานกรรมการได้รับในอัตราที่สูงกว่ากรรมการร้อยละ 50
คณะกรรมการตรวจสอบ		
• ประธานกรรมการ	20,000 บาท / ครั้ง	×
• กรรมการ	15,000 บาท / คน / ครั้ง	×
กรรมการชุดย่อยอื่นๆ	×	×

การกำหนดค่าตอบแทนของ CEO

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้น และระยะยาว รวมถึงผลการปฏิบัติงานของ CEO โดยได้มีการจัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการทุกปี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ประเมิน และร่วมกันพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการ ถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับ ไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการเพื่อจ่ายค่าตอบแทนทั้งระยะสั้น และระยะยาว สรุปได้ดังต่อไปนี้

ระยะสั้น

ส่วนที่ 1 ประเมินจากผลการดำเนินงานในองค์กร

ส่วนที่ 2 ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ (ความเป็นผู้นำ, การกำหนดกลยุทธ์, การปฏิบัติตามกลยุทธ์, การวางแผนและผลการปฏิบัติงานทางการเงิน, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์กับภายนอก, การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร, การสืบทอดตำแหน่ง และคุณลักษณะส่วนตัว) ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดอัตราการขึ้นเงินเดือน ของกรรมการผู้จัดการ โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ระยะยาว

จ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน และโบนัส โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

(1) บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกๆ 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น เพื่อพิจารณางบการเงิน การวางนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทต้องพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ

(2) มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน และได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

ในปี 2562 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2563 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	การประชุมคณะกรรมการบริษัท	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
1	วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563	วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563
2	วันที่ 13 พฤษภาคม 2563	วันที่ 11 มีนาคม 2563
3	วันที่ 9 สิงหาคม 2563	วันที่ 7 พฤษภาคม 2563
4	วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563	วันที่ 5 สิงหาคม 2563
5	-	วันที่ 11 พฤศจิกายน 2563
6	-	วันที่ 25 ธันวาคม 2563

(3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

(4) คณะกรรมการบริษัท สามารเข้าถึงสารสนเทศ แลข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารท่านอื่นที่ได้รับมอบหมาย

(5) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศ และรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นการทำความรู้จักกับผู้บริหารระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(6) ในการประชุม ประธานกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุม และจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็น เพื่อการพิจารณาของกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

บริษัทฯ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหาร และพนักงาน ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทฯ กำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าทีที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท

การพัฒนากรรมการ

(1) การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกท่านทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการที่ดี เทคโนโลยี และนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้ารับตำแหน่งได้เร็วที่สุด โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- เรื่องที่ควรทราบ : โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ กฎหมายที่ควรทราบ
- ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ : แนวทางการดำเนินงาน และเยี่ยมชมการทำงานของแต่ละฝ่าย
- การพบปะหารือ : กับประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่มีการเข้ารับตำแหน่งของกรรมการใหม่ แต่เพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารที่เป็นปัจจุบัน จึงได้ปรับปรุงคู่มือกรรมการ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ หลักเกณฑ์ต่างให้กรรมการทุกท่านได้ทราบโดยทั่วกัน

(2) การพัฒนาความรู้

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนากรรมการ โดยได้ส่งกรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจอยู่เสมอและยังเป็นการเพิ่มมุมมองความคิดที่เป็นประโยชน์นำมาปนระยุกต์ใช้กับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้จึงมีนโยบายให้กรรมการได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่างๆ อาทิเช่น หลักสูตร Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD)

โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีการส่งเสริมให้กรรมการเข้าร่วมการอบรม / สัมมนา จำนวน 33 หลักสูตร มีกรรมการเข้ารับการอบรม / สัมมนา จำนวน 5 ท่าน ซึ่งคิดเป็นจำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยคนละ 6 ชั่วโมงต่อปี

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็น และอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพิ่มประสิทธิภาพของกรรมการตามหลักสูตรตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มี (1) การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (2) การประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล (3) การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย 1 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีกระบวนการ และหลักเกณฑ์ ดังต่อไปนี้

กระบวนการในการประเมินผลงานคณะกรรมการ ทั้งคณะและรายบุคคล

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ และทบทวนแบบประเมินผล เพื่อให้เกิดความถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

(2) เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมผลการประเมินของคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุป และวิเคราะห์ผลการประเมิน

ประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรอบปีที่ผ่านมา และรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

(3) เลขานุการบริษัท เป็นผู้นำผลวิเคราะห์ และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท ไปจัดทำแผนเพื่อดำเนินการปรับปรุง

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ / คณะกรรมการรายบุคคล ครอบคลุมเนื้อหา ดังนี้

หัวข้อการประเมิน	คณะกรรมการทั้งคณะ	คณะกรรมการรายบุคคล	คณะกรรมการชุดย่อย
โครงสร้าง และคุณสมบัติของกรรมการ	✓	✓	✓
บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การประชุมของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ	✓	✕	✕
ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร	✓	✕	✕
การพัฒนาตนเอง และผู้บริหาร	✓	✕	✕

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประจำปี 2562 มีดังต่อไปนี้

(1) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะประจำปี 2562

คะแนนเฉลี่ย 3.52 อยู่ในระดับ มากที่สุด

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.58
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.45
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.48
- การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.63
- ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร ค่าเฉลี่ย 3.74
- การพัฒนาตนเอง และผู้บริหาร ค่าเฉลี่ย 3.29

(2) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2562

คะแนนเฉลี่ย 3.10 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.36
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.37
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 2.57

(3) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562

3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คะแนนเฉลี่ย 3.64 อยู่ในระดับ มากที่สุด

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.86
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.50

- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.57

3.2 คณะกรรมการบริหาร

คะแนนเฉลี่ย 3.44 อยู่ในระดับ มาก

หัวข้อการประเมิน

- โครงสร้าง และคุณสมบัติของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.33
- บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.67
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 3.33

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

สิทธิของผู้ถือหุ้น

ก่อนวันประชุม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยส่งเสริมและคุ้มครองผู้ถือหุ้นให้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน รวมถึงการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเรื่องต่างๆ ที่ผู้ถือหุ้นควรได้รับอย่างเท่าเทียม เช่น การได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้ารวมถึงการส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 เวลา 15.00 น. และได้มอบหมายให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นระยะเวลาตามที่กฎหมายกำหนด และเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ทั้งนี้ ในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดที่ชัดเจน ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุม กฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ และข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในแต่ละวาระเป็นการล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และทันเวลา ในแต่ละวาระจะระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าวโดยไม่มีการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาข้อมูลสารสนเทศ หรือการเข้าร่วมประชุมฯ ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ในหนังสือเชิญประชุม มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นเตรียมเอกสารหลักฐานที่จำเป็นมาให้ครบถ้วนในวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นในหนังสือพิมพ์ล่วงหน้า 3 วัน ก่อนการประชุม

วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นเป็นอย่างมาก โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก จึงเลือกสถานที่การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น ณ ห้องรัชดา 2 ชั้น 2 โรงแรมเจ้าพระยาปาร์ค ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ซึ่งสะดวกต่อการเดินทาง เนื่องจากอยู่ใกล้รถไฟฟ้าใต้ดิน สถานีรัชดาภิเษก และได้อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เดินทางมาเข้าร่วมประชุม อาทิ จัดเตรียมสถานที่ และเจ้าหน้าที่ต้อนรับ จัดเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในจำนวนที่เหมาะสม มีการนำระบบ Barcode เข้ามาใช้อำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และการนับคะแนนเสียง พร้อมทั้งจัดพิมพ์เอกสารประกอบการประชุม หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด รวมไปถึงบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมล่วงหน้าได้ 1 ชั่วโมงก่อนเริ่มการประชุม เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เลขานุการบริษัทรวมถึงผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 ได้มีอาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นผู้สังเกตการณ์การจัดการประชุมเพื่อให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และตรงตามข้อบังคับของบริษัทฯ ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้รับมอบฉันทะ พร้อมชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยการใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งภายหลัง

ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่แจ้งไว้ และได้จัดสรรเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมเพียงพอก่อนลงคะแนนเสียง รวมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวกับผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อแสดงให้เห็นถึงความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนเอง ด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะ และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะตอบทุกข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น บริษัทฯ ได้มีการจดบันทึกการประชุมพร้อมทั้งคำถาม-คำตอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกสียง และบัตรเสีย

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้บันทึกข้อมูลการประชุมไว้อย่างชัดเจน ทั้งในเรื่องรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ข้อซักถาม และคำชี้แจ้งที่เป็นสาระสำคัญ มติที่ประชุมในแต่ละวาระอย่างละเอียด ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียง ภายในวันถัดจาดวันประชุมผู้ถือหุ้น ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดส่งให้แก่หน่วยงานต่างๆ ภายในระยะเวลา 14 วัน นับจากวันที่มีการประชุม รวมถึงเผยแพร่รายงานการประชุมเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุน และให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม เพื่อเป็นการป้องกันการใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะผู้ถือหุ้นส่วนน้อยที่ถูกละเมิดสิทธิ ควรมีโอกาสได้รับการชดเชย ดังนั้น บริษัทจึงมีมติดำเนินการต่างๆ ดังนี้

1. การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น จะดำเนินการตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมแต่ละวาระอย่างเพียงพอก่อนการตัดสินใจ

2. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบโดยทั่วกันบนเว็บไซต์ของบริษัท และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงวิธีการเสนอวาระและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาบรรจุวาระการประชุมอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้า โดยคณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันกลั่นกรอง เรื่องที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม สำหรับวาระที่ไม่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลบนเว็บไซต์บริษัทต่อไป

3. บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะ โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. แบบ ข. แบบ ค. ตามประกาศของกระทรวงพาณิชย์ และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ถือหุ้นที่จะประสงค์มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการตรวจสอบ พร้อมข้อมูล

เกี่ยวกับกรรมการตรวจสอบที่บริษัทฯ กำหนดให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน และไม่ได้ติดอากรแสตมป์ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมอากรแสตมป์เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการเข้าร่วมประชุม

4. ก่อนเริ่มการประชุม กรรมการผู้จัดการจะชี้แจงวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนในห้องประชุม โดยถือปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในการลงคะแนนเสียง กล่าวคือ ให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่โดยถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเฉพาะวาระเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้ดำเนินการประชุมไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมโดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ระหว่างการประชุมประธานกรรมการได้จัดสรรเวลาให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้สอบถาม และแสดงความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกันก่อนการออกเสียงเพื่อลงมติในแต่ละวาระขอการประชุม

5. การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็ว โดยบริษัทฯ ทำการแจกบัตรลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน โดยจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกตามวาระที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่สมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงเหล่านี้ไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง และนำผลคะแนนมารวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติให้ที่ประชุมรับทราบ

6. บริษัทฯ ได้มีการบันทึกมติที่ประชุมโดยแบ่งเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย, ไม่เห็นด้วย, งดออกเสียง, และบัตรเสีย ในแต่ละวาระไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในรายงานการประชุม และมีการบันทึกคำถาม คำชี้แจง และความคิดเห็นของที่ประชุมไว้อย่างครบถ้วน หลังจากการประชุม 14 วัน บริษัทฯ จะเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท และจัดเก็บเป็นรายงานการประชุมไว้ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท เพื่อให้ทุกฝ่ายสามารถตรวจสอบได้

7. บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในบริษัทฯ ห้ามผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้น นำข้อมูลภายในบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยกรรมการและผู้บริหารมีบทบาทหน้าที่ที่ต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ทั้งนี้ รายละเอียดของมาตรการดังกล่าวได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน”

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจและการบริหารจัดการในองค์กรอย่างถูกต้อง โปร่งใส ไม่ขัดต่อกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกรายว่า สิทธิขั้นพื้นฐานเหล่านี้ได้รับการคุ้มครองและดูแลเป็นอย่างดีตามข้อกฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบความประพฤติด้านจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้เป็นกรอบความเข้าใจว่าบริษัทฯ จะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น :** บริษัทฯ คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงมติ สิทธิในการเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนสิทธิในการที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม โดยบริษัท มุ่งเน้นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- **พนักงาน :** บริษัทฯ คำนึงถึงพนักงานเป็นสำคัญ เพราะถือว่าเป็นหัวใจหลักของการดำกิจการให้มีประสิทธิภาพ จึงมีการปฏิบัติกับพนักงานอย่างเป็นธรรม และเคารพสิทธิมนุษยชน โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และสวัสดิภาพของพนักงานเป็น

สำคัญ จึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม และเป็นธรรม โดยกำหนดผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบ และตามกลไกลของราคาตลาดแรงงาน และกำหนดค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น และระยะยาว อีกทั้งมีการกำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคลตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายแรงงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้ารวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปด้วยความสำเร็จและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ตลอดจนยังให้ความสำคัญกับการจัดการสุขอนามัยในที่ทำงาน โดยมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และถูกสุขลักษณะอนามัยต่อพนักงานเป็นสำคัญ

สวัสดิการต่างๆ มีดังนี้

- บริษัทฯ มีการจัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน โดยที่พนักงานส่งเข้าเป็นเงินสะสมในทุกๆ เดือน สำหรับเงินกองทุนที่จดทะเบียนนี้ บริหารโดยผู้จัดการกองทุนรับอนุญาตแห่งหนึ่ง โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
- สวัสดิการเงินกู้ยืมทั่วไป / ที่อยู่อาศัย
- การเบิกค่ารักษาพยาบาล, ทันตกรรม
- จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี
- การเที่ยวหรือเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี

นโยบายการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ได้ตระหนัก และเล็งเห็นความสำคัญต่างๆ ของบุคลากรว่ามีผลต่อความสำเร็จของบริษัทอย่างแท้จริง จึงได้ระลึกอยู่เสมอว่าการที่บริษัทจะบรรลุไปสู่เป้าหมายได้นั้น ต้องเกิดจากการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง จึงเปิดโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาเพื่อการเติบโตของพนักงาน โดยมีการฝึกอบรมในทุกระดับชั้น ทั้งหลักสูตรการอบรมภายในบริษัท การส่งพนักงานไปอบรมในสถาบันต่างๆ ภายนอกบริษัท เพื่อเพิ่มศักยภาพ ความรู้ความสามารถของพนักงานในการพัฒนาองค์กรให้ดีขึ้น ไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน โดยในปี 2562 บริษัทมีการฝึกอบรมของพนักงาน คิดเป็นจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 17.5 ชั่วโมง/คน/ปี

- **คู่ค้า :** บริษัทฯ ได้กำหนดในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ เพื่อเป็นการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการแข่งขันที่สุตจริตโปร่งใส โดยยึดถือการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรมต่อคู่ค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ต้องแจ้งให้คู่ค้าทราบ เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางการแก้ไข และหลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบในการ จัดหาและดำเนินการต่างๆ ที่ชัดเจน ไม่เรียกหรือรับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใดๆ จากคู่ค้า และไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ละเมิดสิทธิมนุษยชน หรือละมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือมีพฤติกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ และประเมินผู้คู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
- **เจ้าหนี้ :** บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาอย่างเคร่งครัด โดยไม่มีการกระทำใดๆที่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลง ปิดบังข้อมูล หรือข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ ซึ่งเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่เจ้าหนี้มาตลอด ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุจำเป็นให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะแจ้งให้ทราบล่วงหน้าทันที เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม

- **ลูกค้า :** บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพ และบริการให้ได้มาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมเพียงพอต่อวามต้องการของลูกค้า ยึดหลักความยุติธรรมและจริยธรรม รวมทั้ง ตระหนักถึงการรับผิดชอบต่อลูกค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารและข้อมูลอย่าถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียนให้ข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

- **คู่แข่ง :** บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันที่ดี โปร่งใส ไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า ไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และยึดถือนโยบายการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าที่ระบุไว้ในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทฯ มองว่า คู่แข่งเปรียบเสมือนมิตรภาพทางการค้า และในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องเกี่ยวกับคู่แข่งทางการค้า

- **ชุมชนสังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมชุมชน และสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอด โดยมีการจัดสรรงบประมาณเพื่อใช้จ่ายในกิจกรรมด้าน CSR เพื่อเป็นการตอบแทนและคืนกำไรสู่สังคมและชุมชน ตลอดจนมีการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมถึงการใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน และฟื้นฟูความหลายหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ

- **ภาครัฐ :** บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้ข้อกำหนดกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับอย่างเคร่งครัด ดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล โดยการเปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือต่อบริษัท

การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยกำหนดบทบาทของผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยตรง และกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัท รวมถึงมีนโยบายในการสื่อสารภายในองค์กรเพื่อเป็นการยึดถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้แสวงหาประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบ เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ก่อนจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณชนแล้ว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

- **การรายงานการถือครองหลักทรัพย์**

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลมูลภายในของกรรมการและผู้บริหาร โดยการแจ้งให้ทุกท่านรับทราบถึงหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และรับทราบการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และต้องสำเนารายงานต่อเลขานุการบริษัท เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ โดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ

รายชื่อ		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 20.3.2563	จำนวนหุ้น ณ 20.3.2562	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายโสภณ	กล้วยไม้ ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ	-	-	-
2. นายสมพล	ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	-	-	-
3. นายวรยุทธ	เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ แลกรรมการอิสระ	200	200	-
4. นางผุดผ่อง	อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ แลกรรมการอิสระ	-	-	-
5. นายสุกิจ	จรัญวาศน์	กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการ	2,635,144	2,564,044	2.77
6. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายประกันภัยยานยนต์	108,000	108,000	-
7. นายกิตติพงศ์	จรัญวาศน์	กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	718,100	709,000	1.28

หมายเหตุ ข้อมูล ณ 20 มีนาคม 2563 รวมการถือครองของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อ		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ 20.3.2563	จำนวนหุ้น ณ 20.3.2562	เปลี่ยนแปลง (%)
1. นายกิตติ	จรัญวาศน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายการตลาด	692,000	692,000	-
2. นายโฆษิต	อังคสุวรรณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการด้านบริหารความเสี่ยง	-	-	-
3. นายวิสิทธิ์	ลิ้มเจริญสุข	ผู้จัดการฝ่ายทางทะเลและลอจิสติกส์	4,000	4,000	-
4. น.ส.สุดารัตน์	วิวรรธนะเดช	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	1,000	1,000	-
5. น.ส.กัญญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	1,000	1,000	-
6. นางสมใจ	บัณฑิตกฤษดา	ผู้จัดการฝ่ายอัคคีภัย	-	-	-
7. น.ส.ปุณรดา	อายุเจริญกูล	ผู้จัดการฝ่ายเบ็ดเตล็ด	-	-	-
8. นายนพดล	สุวรรณการีย์กุล	ผู้จัดการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-	-	-
9. นางพรมพร	ลำดับพังค์	ผู้จัดการฝ่ายธุรการ	-	-	-

หมายเหตุ ข้อมูล ณ 20 มีนาคม 2563 รวมการถือครองของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

- **การรายงานการมีส่วนได้เสีย**

บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท โดยจะต้องนำส่งรายงานครั้งแรกภายใน 30 วัน หลังจากได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารตามแบบรายงานที่กำหนด และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงภายใน 30 วัน หลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบรายงานที่กำหนด โดยจะจัดเก็บที่เลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งให้ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบ ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การต่อต้านทุจริตและคอรัปชั่น

บริษัทฯ มุ่งให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และโปร่งใส โดยบริษัทตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชั่นเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม เนื่องจากเป็นการกระทำที่สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลเสียต่อชื่อเสียง และความมั่นคงของบริษัท ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบให้บริษัทไม่เป็นที่ยอมรับของสังคม ทางบริษัทจึงได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชั่นขึ้น โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกคนจะต้องยึดถือและนำไปปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชั่น มีดังต่อไปนี้

- จัดทำคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณเพื่อให้เกิดเป็นมาตรการป้องกัน โดยมีการจัดผังองค์กรเพื่อควบคุมการบริหารให้สอดคล้องกับเป้าหมาย ใช้หลักการแบ่งแยกหน้าที่มีการถ่วงดุลการใช้อำนาจ และการแบ่งแยกหน้าที่ที่เหมาะสมโดยมีการเน้นย้ำเรื่องคุณธรรมจริยธรรม จัดให้มีการสื่อสารอย่างทั่วถึงผ่านช่องทางต่างๆ ทั้ง กล่องรับความคิดเห็น เว็บไซต์บริษัทฯ รวมถึง วางแผนติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม
- หัวหน้าฝ่ายแต่ละฝ่ายกำกับดูแลหน่วยงานของตน โดยการประเมินการปฏิบัติงานภายในแผนกเพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น และจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่ออุดช่องโหว่ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดการกระทำความผิดขึ้น ตลอดจนทบทวนความเหมาะสมของระบบและพัฒนาระบบให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง และตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงานหน่วยงานของตนเพื่อควบคุมข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน
- บริษัทฯ ให้ความร่วมมือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการดำเนินการตรวจสอบการปฏิบัติตามระเบียบขั้นตอนของระบบงาน การปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนด ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น รวมถึงสัญญาณเตือนภัยต่างๆ ประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในในการป้องกัน ติดตาม และตรวจพบความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยมีการทำรายงานเพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการรายงานหากมีการพบเห็นการกระทำทุจริตและคอรัปชั่น และจัดให้มีมาตรการคุ้มครองและบรรเทาความเสียหายกับผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานดังกล่าว รายละเอียดได้แสดงอยู่ในหัวข้อ “มาตรการในการแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้แจ้ง”
- กรณีพบเหตุการณ์กระทำผิด และมีหลักฐานชัดเจนว่ามีการกระทำการทุจริตจริง จะจัดตั้งคณะบุคคลสอบสวนพิเศษชั่วคราวขึ้น เพื่อให้ความเป็นธรรมกับผู้ที่ถูกกล่าวหา และให้ความคุ้มครองอย่างเหมาะสมแก่ผู้ให้เบาะแส
- นำกรณีที่พบเหตุการณ์กระทำผิดมาเป็นกรณีศึกษา เพื่อหาแนวทางเชิงป้องกัน และหาวิธีตรวจสอบแห่งการกระทำดังกล่าวเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ทุจริตซ้ำขึ้นอีก

มาตรการในการแจ้งเบาะแสและคุ้มครองผู้แจ้ง

บริษัทฯ มีนโยบายคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยการกำหนดมาตรการในการแจ้งเบาะแส และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูล ตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนให้เป็นความลับ และจะเปิดข้อมูลส่วนที่จำเป็นให้แก่ผู้ได้รับมอบหมายเท่านั้น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ให้ข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ร้องเรียน โดยเลขานุการจะเป็นผู้รับเรื่องร้องเรียน และรวบรวมเพื่อเสนอคณะกรรมการตรวจสอบต่อไป ทั้งนี้ สามารถแจ้งเบาะแส หรือยื่นเรื่องได้โดยตรง ผ่านทางช่องทาง ดังต่อไปนี้

ที่อยู่	:	บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
อีเมล์	:	charanins@charaninsurance.co.th
เว็บไซต์	:	www.charaninsurance.co.th
โทรศัพท์	:	02-276-1024 ต่อ 207
โทรสาร	:	02-275-4919

พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียน หรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้โดยตรง ผ่านเลขานุการบริษัท

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารงานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท โดยการอนุมัติเรื่องอื่นใดที่มีความขัดแย้งหรือมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวที่เกิดขึ้นทุกครั้ง

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด ยกเว้นบางเรื่อง ดังต่อไปนี้

(1) ประธานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทฯ ยังต้องอาศัยผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ที่ยาวนาน และภาวะผู้นำ เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจโดยตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ องค์ประกอบของคณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม การดำเนินการต่างๆ อยู่ภายใต้กฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2) คณะกรรมการอิสระของบริษัท ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี เนื่องจากบริษัทฯ เล็งเห็นว่าคณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปีนั้น เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์การบริหารงานธุรกิจประกันภัย และมีผลการปฏิบัติงานที่ดีมาโดยตลอด อีกทั้งมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงเห็นควรให้มีการดำรงตำแหน่งต่อ เพื่อเป็นการพาองค์กรให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้

(3) บริษัทฯ ยังไม่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทอยู่ในขั้นตอนการพิจารณากำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าว

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

– การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามของ "กรรมการอิสระ" ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษามาตรฐานของการบริหารจัดการที่ดี

กรรมการอิสระของบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยกรรมการที่ไม่ทำหน้าที่จัดการของบริษัท เป็นกรรมการที่เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุม และเป็นผู้ที่ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทในลักษณะที่จะทำให้มีข้อจำกัดในการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ ซึ่งสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการสรรหากรรมการอิสระ แต่ได้กำหนดคุณสมบัติไว้ ดังต่อไปนี้

คุณสมบัติของคณะกรรมการอิสระ มีดังต่อไปนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย

(2) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

(3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่เป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งใน ปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละสิบ ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้ที่มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

(6) ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าสองปี

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

– การสรรหากรรมการ

บริษัทฯ ไม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่คัดเลือกกรรมการ แต่จะมีกรอบและเกณฑ์ในการคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย และขั้นตอนการคัดเลือกจะเป็นไปอย่างโปร่งใสชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะได้กรรมการที่สามารถปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้ หลักเกณฑ์หลักเกณฑ์ และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ

(1) ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ให้มีคณะกรรมการบริษัทไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่เกิน 15 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

(2) บริษัทฯ จะคัดเลือกบุคคลมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท พิจารณาจากคุณสมบัติที่ยังขาดอยู่ โดยคำนึงถึงประสบการณ์ วิชาชีพ ความสามรถ และคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนอายุ และเพศ เพื่อให้มีความหลากหลายของโครงสร้างกรรมการและมีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น

(3) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการโดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

(3.1) หนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง

(3.2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (3.1) ลงคะแนนเสียงให้แก่ผู้สมัครรับเลือกตั้งโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกตั้งเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้

(3.3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(4) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวน 1 ใน 3 ต้องพ้นจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

(5) กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

– การสรรหาผู้บริหารสูงสุด

การคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหารจะพิจารณาจากบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีความเหมาะสม และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่สามารถจะปฏิบัติหน้าที่และบริหารงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยจะดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

- **การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นอย่างมาก เพื่อป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน โดยมีการกำหนดกรอบการปฏิบัติงานสำหรับกรรมการ และพนักงาน เพื่อให้เกิดการปฏิบัติโดยทั่วกัน นอกจากนี้ยังมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบดูแลการปฏิบัติงาน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเพื่อพิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้ ซึ่งมีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบครอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุตจริตอย่างมีเหตุผลและเป็นอิสระ เพื่อเป็นประโยชน์ของบริษัทฯ

- **การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาประโยชน์**

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ รายงานปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

- **การต่อต้านทุจริตและคอรัปชั่น**

การติดตามและทบทวน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการติดตามและทบทวนนโยบายและแนวทางปฏิบัติเป็นประจำทุกปี โดยทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องตามโครงสร้างหน้าที่ความรับผิดชอบ หากพบว่ามีกระบวนการทำงานใดน่าสงสัยว่าอาจจะละเมิดนโยบาย หรือละเมิดกฎหมาย หรือ ระเบียบข้อบังคับต่างๆ จะต้องรีบรายงานข้อมูลดังกล่าวตามช่องทางในการแจ้งเบาะแส

การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและคอร์รัปชั่น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องเกี่ยวกับกระบวนการบริหารความเสี่ยง โดยจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงจากเหตุการณ์ฉ้อฉล ซึ่งมีดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และความถี่ในการเกิดเหตุการณ์เป็นตัวชี้วัด และจัดทำเป็นรายงานเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการบ่งชี้ความเสี่ยงด้านการทุจริตและคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องในการดำเนินงานของบริษัท โดยจะพิจารณาจากผลกระทบและความถี่ในการเกิดเหตุการณ์

- **การแจ้งเบาะแส**

ในปี 2562 ไม่มีการแจ้งเบาะแส และการรายงานเกี่ยวกับการกระทำความผิด

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการเข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	เบี้ยประชุม
1. นายสมพล ไชยเชาวน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	6/6	120,000
2. นางผุดผ่อง อาสิงสมานันท์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	6/6	90,000
3. นายวรยุทธ เจริญเลิศ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	5/6	60,000
	รวม		**270,000**

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ในปี 2562 คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ มีการเข้าร่วมประชุม ดังต่อไปนี้

รายชื่อ		การประชุม คณะกรรมการลงทุน	การประชุม คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายสุกิจ	จรัญวาศน์	4/4	5/5
2. นายพนธ์	ฐิติพานิชยางกูร	4/4	4/5
3. นายกิตติพงศ์	จรัญวาศน์	4/4	5/5
4. นางสาวกัญวรรณ	ไตรศักดิ์สุริยันต์	4/4	5/5
5. นางสาวสุดารัตน์	วิวรรธนะเดช	4/4	-
6. นายโฆษิต	อังคสุวรรณ	-	5/5

ในรอบปีที่ผ่านมา คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ดูแลรับผิดชอบในส่วนงานความรับผิดชอบของตน ซึ่งได้มีการรายงานผลการปฏิบัติงานให้กับคณะกรรมการบริษัททราบในทุกๆไตรมาส เพื่อเป็นการประเมินและรับรู้ถึงความคืบหน้าในการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายภายในองค์กร

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit Fee) และ ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับบริษัท สอบบัญชีดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ดังนี้

ประเภทงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี		จำนวนเงิน (บาท)
<u>สอบบัญชี</u>			
1. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	นางสาวสุวิมล กฤตยาเกียรณ์	และ/หรือ	570,000
2. ค่าสอบบัญชีประจำปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	และ/หรือ	780,000
3. ค่าสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง งวด 6 เดือน และปลายงวด	นายจุมพฏ ไพรรัตนากร นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร	และ/หรือ	200,000
<u>ค่าบริการอื่นๆ</u>	-		-
รวมค่าบริการทั้งสิ้น			1,550,000

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยมุ่งมั่นในการพัฒนาบริการให้เป็นเลิศภายใต้คุณธรรมจริยธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมที่ครอบคลุมทุกมิติ ทั้งด้านสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดการพัฒนาร่วมกันอย่างยั่งยืน บริษัทฯ เชื่อว่า การที่จะเป็นองค์กรที่ดีได้นั้นต้องเริ่มจาก กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานขององค์กรก่อน โดยมีเป้าหมายที่จะสร้างรากฐานในการบริหารงานให้มั่นคง และยกระดับการดำเนินงานของบริษัทให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญของการพัฒนาอย่างยั่งยืน จึงนำมาใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานขององค์กรภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีมารตราฐานด้านการให้บริการที่ดี การอยู่ร่วมกับชุมชนอย่างมีความสุข รวมถึงการดูแลและรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายในการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กรให้ครอบคลุมด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทนั้น เป็นธุรกิจประเภทการให้บริการ จึงไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการประหยัดพลังงานในองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ คือพนักงานทุกคนในองค์กรต้องร่วมมือกัน ต้องมีทัศนคติและจิตสำนึกในการมีส่วนร่วม ในการรักษาสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้รณรงค์สร้างจิตสำนึกในการประหยัดพลังงาน อย่างมีวินัย และสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังต่อไปนี้

(1) ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจ และสังคมโดยรวม

(2) ปฏิบัติตามกฎหมาย และให้ความร่วมมือกับหน่วยงานต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม

(3) ให้การสนับสนุน และช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และผู้ประสบภัยธรรมชาติ

(4) ปลูกจิตสำนึกให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ให้มีการปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและการลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

- ใช้กระดาษรีไซเคิล
- พิมพ์เอกสารเฉพาะหน้าที่จำเป็นเท่านั้น
- ส่งข้อมูลต่างๆ ผ่านทางอีเมล แทนการใช้กระดาษ
- ดับไฟฟ้าทุกครั้งทันที่ที่ออกจากห้องทำงานหรือห้องประชุม และดับไฟฟ้าในเวลาพักกลางวัน
- ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน
- ขึ้นบันได้ 1-2 ชั้น แทนการใช้ลิฟต์

การจัดการความยั่งยืนด้านสังคม

(1) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายหลักสิทธิมนุษยชน กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ยึดถือหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกัน โดยคำนึงถึงความเสมอภาค เสรีภาพของบุคคลที่เท่าเทียมกัน ทั้งศักดิ์ศรี และสิทธิ ไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของเชื้อชาติ สัญชาติ ภาษา ศาสนา เพศ อายุ การศึกษา และบริษัทไม่สนับสนุนกิจการที่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน

(2) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้ตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของความสำเร็จของบริษัท จึงให้การดูแลการปฏิบัติอย่างธรรม ในด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

- การเคารพสิทธิของพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชน
- การกำหนดผลตอบแทนให้สอดคล้องกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบและตามกลไกราคาตลาดแรงงาน โดยคำนึงถึงหลักการจูงใจพนักงาน สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มความรู้ความสามารถ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยหัวหน้างาน
- การจัดให้มีสวัสดิการพนักงานในด้านต่างๆ การจัดให้มีนโยบายความปลอดภัย และสุขอนามัยที่ดีของพนักงาน และการส่งเสริมให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี
- การส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยการจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับชั้น

(3) การผลิตและการบริการอย่างมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาคุณภาพของการบริการให้ได้มาตรฐาน รวมทั้ง การจัดตั้งหน่วยงานเพื่อติดต่อรับฟังข้อเสนอแนะหรือข้อคิดเห็นจากลูกค้า เพื่อรับทราบปัญหา ความต้องการของลูกค้า และนำมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ลูกค้าเกิดความเชื่อมั่น และความพึงพอใจสูงสุด

(4) การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนมาโดยตลอด จึงได้สนับสนุนงบประมาณให้ฝ่ายต่างๆ จัดกิจกรรมเพื่อชุมชน สังคมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ มีกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคม ดังต่อไปนี้

- กิจกรรมเพื่อสังคม “บริจาคเงินเพื่อมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชน ณ โรงเรียนบ้านหนองขอน อำเภอไทรโยค จังหวัดกาญจนบุรี” เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 130,000 บาท

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบต่อระบบการควบคุมภายในจึงมีการทบทวนและติดตามอยู่ตลอดเวลา เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ และลดความสูญเสียจากการดำเนินธุรกิจในสภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก ดังนั้นการจัดการระบบควบคุมภายในจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งที่คณะกรรมการต้องให้ความสนใจอยู่เสมอ โดยมีการกำหนดให้ทุกหน่วยงานของบริษัทให้ความร่วมมือ และคำนึงถึงความสำคัญของระบบควบคุมภายในให้ครอบคลุมทุกด้าน อาทิ ด้านการบริหารและการจัดสรรทรัพยากรของบริษัท ด้านบัญชี-การเงิน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการจัดซื้อจัดจ้าง ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และด้านกฎหมาย เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายที่รุนแรง และข้อพิพาทจากการละเมิดที่อาจนำไปสู่การฟ้องร้องทั้งทางแพ่งและอาญา บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกระบวนการต่างๆ ดังต่อไปนี้

(1) บริษัทฯ ได้มีการจัดแผนองค์กร ให้สอดคล้องกับลักษณะงาน พร้อมทั้งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน เช่น การจัดตั้งให้มีคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำกับดูแลด้านนโยบายและรับผิดชอบต่อบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท คณะผู้บริหาร ทำหน้าที่ควบคุมดูแล และกำกับในส่วนงานต่างๆ ให้ธุรกิจดำเนินไปได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายต่างๆ ที่มีการแบ่งงานออกเป็นสายปฏิบัติการและสายสนับสนุน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินงาน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการจัดการที่ดี เกี่ยวกับการควบคุมดูแลการถ่วงดุลอำนาจกันเองระหว่างผู้ปฏิบัติงานของแต่ละคณะ หรือแต่ละฝ่ายก็ตาม รวมถึงเป็นการดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

(2) คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน ทำหน้าที่ติดตาม และพิจารณาความเหมาะสมอย่างเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เนื่องจากในสภาวการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา และรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการบริษัท

ในแต่ละปี คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการเข้าร่วมประชุมกับผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอกของบริษัท คือ บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด และผู้ตรวจสอบภายใน คือ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด อยู่เป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามสอบถามถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมาได้รับคำชี้แจงว่ายังไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีเพียงบางรายการเท่านั้นที่ควรได้รับการแก้ไขให้สมบูรณ์ครบถ้วนซึ่งหน่วยงานผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว

ในระดับหน่วยงานหรือฝ่าย บริษัทได้มีระบบการประเมินการควบคุมตนเองมาใช้ในการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ซึ่งทำเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มีการสอบทานการปฏิบัติงาน และพัฒนาระบบงานต่างๆ เพื่อให้การควบคุมภายในมีประสิทธิภาพที่ดียิ่งขึ้น และส่งเสริมให้เกิดการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

(3) เพื่อเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับองค์กร และเป็นการวางรากฐานที่ดีในระยะยาว บริษัทฯ มีการสร้างวัฒนธรรมองค์กร ด้วยการใช้บุคลากรเป็นแม่แบบในการเชื่อมโยง ได้แก่ การเข้ารับการฝึกอบรม การสร้างจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายตรวจสอบพัฒนาระบบการปฏิบัติงานได้อย่างมีอิสระ และมีจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งบริษัทได้มอบหมายให้ บริษัท สำนักงานสามสิบสี่ ออดิต จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน โดยมอบหมายให้นายศิลป์ชัย รักษาพล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของบริษัท สำนักงาน สามสิบสี่ ออดิต จำกัด และนายศิลป์ชัย รักษาพล แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจประกันภัย และอุตสาหกรรมที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทมาเป็น ระยะเวลา 42 ปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ กรมสรรพากรกระทรวงพาณิชย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สถาบันวิชาชีพ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทได้มอบหมายให้ นายศรชัย แก้วรากมุข ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (compliance department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท

รายการระหว่างกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีรายการระหว่างกัน และหากในอนาคตมีการทำธุรกรรมกับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด โดยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยจะต้องเป็นไปตามราคาตลาดและตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length) รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะทำหน้าที่พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นต่อความสมเหตุสมผลของรายการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ได้กำหนดไว้เกี่ยวกับรายการดังกล่าว

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2562

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีขาดทุนสุทธิรวมทั้งสิ้น (31.05) ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิ 6.20 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 37.25 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 600.81 โดยรายได้หลักของทางบริษัทฯ แบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. รายได้จากการรับประกันภัย ในปี 2562 บริษัทฯ มียอดเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทจำนวน 414.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 226.18 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 119.87 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นในส่วนของประกันภัยประเภทรถยนต์ ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายตลาด นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จ่ายเบี้ยประกันภัยต่อรวมจำนวน 59.43 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.33 ของเบี้ยประกันภัยรวม ส่วนความเสี่ยงภัยที่บริษัทฯ รับไว้เองมีจำนวน 355.43 ล้านบาท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรถยนต์ 303.53 ล้านบาท เบี้ยประกันอัคคีภัยจำนวน 29.08 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยทางทะเล และลอจิสติกส์จำนวน 5.41 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล 0.67 ล้านบาทและเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดจำนวน 16.74 ล้านบาท ตามลำดับ

2. รายได้จากการลงทุน ในปี 2562 ประกอบด้วยดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 20.10 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 0.09 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.45 ส่วนอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2562 มีอัตราร้อยละ 2.87 ลดลงจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 2.98

ในส่วนรายจ่าย บริษัทฯ มีรายจ่ายหลักอยู่ 2 ประเภท ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยจำนวน 381.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 190.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 100.25 ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีจากการดำเนินงานปกติ เป็นจำนวน 122.26 ล้านบาท โดยมีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนคิดเป็นร้อยละ 44.83 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราการจ่ายค่าสินไหมทดแทนร้อยละ 40.71

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ในปี 2562 มีจำนวน 46.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนหน้าจำนวน 2.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.77 โดยค่าใช้จ่ายที่มีสัดส่วนสูง ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 900.35 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 100.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 12.61 โดยบริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญหุ้นกู้ สลากออมสิน เงินฝากสถาบันการเงินและพันธบัตรจำนวน 668.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 18.94 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.92 ซึ่งบันทึกเป็นมูลค่ายุติธรรม และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วจำนวน 37.18 ล้านบาท ในขณะที่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ไม่รวมตราสารทุนและเงินลงทุนทั่วไป) ในปี 2562 มีจำนวน 517.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 77.88 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.70 ซึ่งเป็นผลเนื่องมาจากในปี 2562 บริษัทฯ มีนโยบายลงทุนในหุ้นกู้ เพิ่มขึ้น

สำหรับสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อในปี 2562 จำนวน 63.16 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีจำนวน 29.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.20

ลูกหนี้

ในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้างรับรวม 29.74 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3.11 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 5.21 โดยสามารถแยกอายุลูกหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลาค้างรับ	ปี 2562			ปี 2561		
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม
1. ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1.74	23.71	25.45	1.49	21.41	22.90
2. ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	0.01	3.30	3.31	0.07	3.90	3.97
3. ค้างรับ 31-60 วัน	-	1.11	1.11	-	1.86	1.86
4. ค้างรับ 61-90 วัน	-	0.45	0.45	-	0.25	0.25
5. ค้างรับ 91 วันถึง 1 ปี	-	0.97	0.97	-	0.76	0.76
6. ค้างรับมากกว่า 1 ปี	-	-	-	-	-	-
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	1.75	29.54	31.29	1.56	28.18	29.74
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(0.97)	(0.97)	-	(0.76)	(0.76)
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	1.75	28.57	30.32	1.56	27.42	28.98

ซึ่งปี 2562 บริษัทฯ มีอัตราการหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับอยู่ที่ 26 วัน โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายในการเร่งรัดติดตามเบี้ยประกันภัยอย่างเคร่งครัดและรัดกุม เพื่อเป็นการดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามแผนการปฏิบัติงานและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ทางบริษัทฯ ได้วางไว้ ในส่วนของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญบริษัทฯ ได้ตั้งไว้จำนวน 0.97 ล้านบาท ซึ่งเป็นการประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปี โดยการประมาณดังกล่าวอาศัยจากประสบการณ์ของบริษัทฯ ในการเก็บเงินจากลูกหนี้ ซึ่งคาดว่าเพียงพอ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุนเพื่อขาย	ปี 2562					ปี 2561				
	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ										
หุ้นทุน	38.61	74.96	(10.27)	103.30	11.47	40.50	63.24	-	103.74	12.98
หลักทรัพย์เอกชน										
หุ้นทุน	125.70	44.90	(63.12)	107.48	11.49	129.67	13.81	(17.38)	126.10	15.77
รวม	164.31	119.86	(73.39)	210.78	23.41	170.17	77.05	(17.38)	229.84	28.75

หน่วย : ล้านบาท

เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	ปี 2562		ปี 2561	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์รวม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
สลากออมทรัพย์	1.60	0.18	1.60	0.20
พันธบัตรต่างประเทศ	15.00	1.67	15.00	1.88
หุ้นกู้ – หุ้นกู้แปลงสภาพ	55.00	6.11	25.00	3.13
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้ – หุ้นกู้แปลงสภาพ	251.00	27.87	208.00	26.02
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	134.93	14.98	169.93	21.25
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	0.34	0.04	0.34	0.04
รวม	457.87	50.85	419.87	52.52

ในปี 2562 บริษัทฯ ลงทุนในหลักทรัพย์ประกอบด้วยเงินลงทุนเผื่อขาย จำนวน 210.78 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 19.06 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 8.29 และลงทุนในเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด จำนวน 457.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 38.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 9.05

สภาพคล่อง

ในปี 2562 เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 62.75 ล้านบาท ขณะที่เงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมลงทุนในปี 2562 มีจำนวน 0.13 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 0.06 ล้านบาท และเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 53.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 41.15 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 2.20 เท่า ลดลงจากปี 2561 เท่ากับ 3.26 เท่า ซึ่งจำนวนทรัพย์สินหมุนเวียนที่บริษัทฯ มีอยู่สามารถนำไปชำระหนี้สินหมุนเวียนได้อย่างเพียงพอ และเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ทางบริษัทฯ ได้วางเอาไว้

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ มีจำนวน 371.79 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 148.79 ล้านบาท จากปี 2561 ซึ่งมีหนี้สินรวม 223.00 ล้านบาท และในปัจจุบัน บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 0.70 เท่า เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีอัตราส่วนนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 0.39 เท่า โดยหนี้สินของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะประกอบด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เป็นต้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวนทั้งสิ้น 528.56 ล้านบาทในขณะที่ปี 2561 มี 576.51 ล้านบาท ลดลง 47.95 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 10.56 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุการลดลงของส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนมีผลมาจากดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในปี 2562 มีการปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง และปี 2562 บริษัทมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 6 ล้านบาท ขณะที่ปี 2561 บริษัทจ่ายเงินปันผลจำนวน 12 ล้านบาท

เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นจากกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และกำกับดูแลตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามหลักบรรษัทภิบาล โดยสรุปรายงานการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปี 2562 ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและการตรวจสอบรายงานการเงินประจำปี

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี 2562 ของบริษัท โดยเชิญฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องและผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมในวาระพิจารณางบการเงิน เพื่อชี้แจงและตอบข้อซักถามของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่างบการเงินที่ผู้สอบบัญชีรายงาน ถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีในการประชุมทุกครั้งจะได้รับการพิจารณาและนำมาปรับปรุงให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทอย่างเหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า งบการเงินได้แสดงรายการโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ใช้ในปัจจุบัน และตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด

2. การสอบทานระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการทบทวนระบบการควบคุมภายในร่วมกับผู้สอบบัญชี และพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งรายงานไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ มีการประเมินความเสี่ยงและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน เพื่อกำหนดความสำคัญของแต่ละระบบงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร รวมถึงให้ข้อเสนอแนะการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม

3. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบ ดูแลการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานกับผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยงและมีการติดตามการดำเนินการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ให้ได้ผลเพียงพอและเสนอความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาปรับปรุง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพรวมทั้งปฏิบัติตามข้อกำหนด และแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

4. การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้สอบทานรายการระหว่างกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เข้าข่ายรายการเกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ผลการสอบทานรายการระหว่างกันที่บริษัทมีการดำเนินการกับผู้เกี่ยวข้องพบว่า บริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป มีความเป็นธรรม สมเหตุสมผล และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างครบถ้วน

และเพียงพอ โดยยึดถือการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานและกำกับให้บริษัทดำเนินกิจการต่าง ๆ อย่างถูกต้องตามระบบงานที่กำหนดไว้ การดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีคุณธรรม บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทโดยไม่พบข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อว่ามีข้อบกพร่องเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตาม และ / หรือ การปฏิบัติที่ขัดหรือแย้งกับข้อกำหนด ระเบียบ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทมีการดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติอย่างถูกต้องและเหมาะสม

6. การพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระคุณสมบัติ ทักษะความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการตรวจสอบ ธุรกิจ และงบการเงินของบริษัทในปีที่ผ่านมา ตลอดจนค่าตอบแทนการสอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัทสอบบัญชี ดีไอเอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัดเป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 โดยมี นางสุวิมล กฤตยาเกียรณ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 2982 และ / หรือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 และ / หรือ นายจุมพฏ ไพรรัตนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7645 และ / หรือ นางสาวสุภาภรณ์ มั่งจิตร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 8125 เป็นผู้สอบบัญชีบริษัท ประจำปี 2562

โดยสรุปการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2562 ได้ติดตามการดำเนินงานของบริษัทโดยใช้ความรู้ความสามารถมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีความเห็นว่า บริษัทได้จัดทำงบการเงินแสดงข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญและเชื่อถือได้ สอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูล รายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างครบถ้วน

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

นายสมพล ไชยเชาวน์

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงใช้ดุลยพินิจพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบ ระมัดระวัง และสมเหตุสมผลในการจัดทำ ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงินอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จึงช่วยสะท้อนให้เห็นถึงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ถูกต้อง โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลกิจการที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อให้เชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และน่าเชื่อถือพอที่จะสามารถดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินและป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินงาน ที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท และได้รายงานความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทฯ มีความเหมาะสมและเพียงพอ ที่จะสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของ บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญ

(นายโสภณ กล้วยไม้ ณ อยุธยา)	(นายสุกิจ จรัญวาศน์)
ประธานกรรมการ	กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) (บริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

<u>รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ</u>

บริษัทฯ มีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับจำนวน 414.86 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 85.40 ของรายได้รวมก่อนหักเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นการรับประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อย และมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก โดยอาศัยระบบเทคโนโยลีสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้เบี้ยประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความถูกต้องและเกิดขึ้นจริงของรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ ดังนี้

- ทำความเข้าใจ และประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน การออกกรมธรรม์ประกันภัย การบันทึกข้อมูลในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบันทึกบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ
- สุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวเนื่องกับการขายเบี้ยประกันภัย การคำนวณค่าเบี้ยประกันภัยรับ และการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับ

- สุ่มตัวอย่างกรมธรรม์เพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยว่าสอดคล้องตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ
- วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยที่รับรู้ตลอดระยะเวลาบัญชี และสุ่มตรวจสอบรายการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายได้ค่าเบี้ยประกันภัยรับที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป
- สอบทานข้อมูลกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่บริษัทฯ ออกในระหว่างปีและหลังวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

<u>สำรองค่าสินไหมทดแทน</u>

บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 85.11 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) คิดเป็นอัตราร้อยละ 22.89 ของหนี้สินรวม สำรองค่าสินไหมทดแทนจะรวมทั้งประมาณการสำรองความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้ว และความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดข้อสมมติ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ข้าพเจ้าได้รับความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน ดังนี้

- ทำความเข้าใจ และประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับขั้นตอนการปฏิบัติงาน การรับเรื่องค่าสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการ และการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน
- สุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน
- สอบถามฝ่ายบริหารเกี่ยวกับข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัทฯ
- พิจารณาคุณสมบัติของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยของบริษัท
- อ่านรายงานการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และเปรียบเทียบกับที่บันทึกไว้ในบัญชี
- ประเมินข้อสมมติ และการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลสินไหมที่นักคณิตศาสตร์ใช้
- สุ่มตรวจสอบเอกสารเคลมสินไหมรายใหญ่
- ใช้ผู้เชี่ยวชาญในการสอบทานประมาณการค่าสินไหมทดแทน ประเมินข้อสมมติ รวมถึงวิธีที่ใช้ในการคำนวณ และเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี ตามที่กล่าวข้างต้นและหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบ เพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่

แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

(นางสุวิมล กฤตยาเกียรณ์)

เลขทะเบียนของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 2982

วันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563

งบการเงิน

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	*6*	53,022,357.90	11,875,195.93
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	*7*	30,325,742.29	28,984,979.72
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		2,892,958.31	3,297,036.40
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	*8*	36,760,390.42	25,020,734.59
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัย	*9*	26,400,176.00	8,902,865.15
สินทรัพย์ลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	*10*	668,653,258.22	649,707,448.06
เงินให้กู้ยืม	*11*	7,281,766.56	8,547,552.64
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	*12*	42,872,766.09	43,453,740.05
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	*13*	12,449.48	56,149.85
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*14*	18,669,962.34	11,952,510.79
สินทรัพย์อื่น	*15*	13,458,522.12	7,707,311.34
รวมสินทรัพย์		900,350,349.73	799,505,524.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	*16*	275,357,807.42	154,119,404.80
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	*17*	20,985,069.98	19,877,969.60
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		-	1,071,302.42
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	*19*	13,294,767.00	8,766,376.00
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	*14*	9,294,522.24	11,934,534.61
หนี้สินอื่น			
ค่าเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า		12,625,471.50	11,083,803.28
อื่นๆ	*20*	40,230,786.39	16,145,103.98
รวมหนี้สิน		371,788,424.53	222,998,494.69

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ		
ส่วนของเจ้าของ		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 12,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	120,000,000.00	120,000,000.00
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 12,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10.00 บาท	120,000,000.00	120,000,000.00
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	258,000,000.00	258,000,000.00
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว		
สำรองตามกฎหมาย	12,000,000.00	12,000,000.00
ยังไม่ได้จัดสรร	101,383,836.22	138,768,891.38
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	37,178,088.98	47,738,138.45
รวมส่วนของเจ้าของ	528,561,925.20	576,507,029.83
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	900,350,349.73	799,505,524.52

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
รายได้			
เบี้ยประกันภัยรับ		414,856,166.34	188,682,947.33
หัก เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ		(59,428,962.34)	(32,828,789.65)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ		355,427,204.00	155,854,157.68
บวก(หัก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่ม (ลด) จากปีก่อน		(82,691,552.11)	927,481.82
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	*34*	272,735,651.89	156,781,639.50
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	*34*	16,968,755.35	11,645,834.17
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	*34*	20,103,427.22	20,194,324.80
กำไรจากเงินลงทุน		17,204,980.00	-
รายได้อื่น		16,655,732.69	7,509,672.17
รวมรายได้		343,668,547.15	196,131,470.64
ค่าใช้จ่าย			
ค่าสินไหมทดแทน		168,448,154.99	73,975,799.22
หัก ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ		(46,184,375.67)	(10,142,608.09)
รวม	*34*	122,263,779.32	63,833,191.13
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	*34*	54,185,607.45	29,767,197.70
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	*34*	158,677,013.14	53,543,889.66
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	*22*	46,227,005.95	43,297,273.70
รวมค่าใช้จ่าย		381,353,405.86	190,441,552.19
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้		(37,684,858.71)	5,689,918.45
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	*14.2*	6,633,921.95	509,628.78
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี		(31,050,936.76)	6,199,547.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน		(417,648.00)	700,938.00
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	*14.3*	83,529.60	(140,187.60)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน - สุทธิจากภาษี		(334,118.40)	560,750.40
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(13,200,061.84)	(25,380,627.11)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	*14.3*	2,640,012.37	5,076,125.42
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิจากภาษี		(10,560,049.47)	(20,304,501.69)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสุทธิจากภาษี		(10,894,167.87)	(19,743,751.29)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี		(41,945,104.63)	(13,544,204.06)
กำไรต่อหุ้น			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		(2.59)	0.52
จำนวนหุ้นสามัญ		12,000,000	12,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	รวม
				จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ผลกำไร (ขาดทุน)จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	144,008,593.75	68,042,640.14	602,051,233.89
กำไรสำหรับปี		-	-	-	6,199,547.23	-	6,199,547.23
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	560,750.40	(20,304,501.69)	(19,743,751.29)
เงินปันผลจ่าย	*21*	-	-	-	(12,000,000.00)	-	(12,000,000.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	138,768,891.38	47,738,138,.45	576,507,029.83
ขาดทุนกำไรสำหรับปี		-	-	-	(31,050,936.76)	-	(31,050,936.76)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	(334,118.40)	(10,560,049.47)	(10,894,167.87)
เงินปันผลจ่าย	*21*	-	-	-	(6,000,000.00)	-	(6,000,000.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		120,000,000.00	258,000,000.00	12,000,000.00	101,383,836.22	37,178,088,.98	528,561,925.20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	2562	2561
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	411,231,156.62	183,253,992.80
เงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(56,792,779.03)	(25,855,300.12)
ดอกเบี้ยรับ	13,766,717.81	10,791,103.56
เงินปันผลรับ	6,993,223.15	8,824,265.60
รายได้อื่น	16,655,732.69	7,509,672.17
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(112,614,062.96)	(46,263,375.91)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(37,263,364.26)	(18,000,399.36)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(158,677,013.14)	(53,543,889.66)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(20,271,535.62)	(43,711,574.77)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,078,555.45)	(2,115,056.32)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(14,940,892.00)	(38,000,000.00)
เงินให้กู้ยืม	1,265,786.08	1,630,377.56
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	47,274,413.89	(15,480,184.45)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : บาท)

	2562	2561
กระแสเงินสดใช้ไป		
อุปกรณ์	(127,251.92)	(194,430.84)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(127,251.92)	(194,430.84)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมลงทุน	(127,251.92)	(194,430.84)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	(6,000,000.00)	(12,000,000.00)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	41,147,161.97	(27,674,615.29)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	11,875,195.93	39,549,811.22
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	53,022,357.90	11,875,195.93

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบ

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31ธันวาคม 2562

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียน เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2537 ทะเบียนเลขที่ บมจ. เลขที่ 0107537000807 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลัก คือ การรับประกันวินาศภัย

2. หลักเกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เงื่อนไข และระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559

งบการเงินของบริษัทฯจัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของรายการใน งบการเงิน ยกเว้นรายการที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินฉบับภาษาไทยที่จัดทำตามกฎหมาย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	รายได้

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอน สำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีข้อกำหนดเพิ่มเติม โดยมีการให้ทางเลือกสำหรับผู้รับประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน (ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563) บางประการเป็นการชั่วคราว และให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย แทนสำหรับรอบระยะเวลารายงานที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2565 หรือก่อนมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย (เมื่อมีการประกาศใช้) มีผลบังคับใช้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลัง วันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงาน ต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ออกมาเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2562) เรื่องสัญญาประกันภัย ที่อนุญาตให้ผู้รับประกันที่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนด ให้สามารถยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 เป็นการชั่วคราว และกำหนดให้ถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยแทน

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ มีข้อกำหนดบางเรื่องที่แตกต่างจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยมีเรื่องที่สำคัญดังนี้

- การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน ให้จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยไม่ต้องคำนึงถึงหลักการประเมินโมเดลธุรกิจและลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญา
- การรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่า ผลกำไรขาดทุนจากการตัดรายการ และผลกำไรขาดทุนจาก การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง สำหรับตราสารทุนที่เป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย ให้รับรู้เข้าส่วนของกำไรหรือขาดทุน

- กำหนดให้อนุพันธ์แฝงในสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสัญญาแบบผสมต้องแยกออกจากสัญญาหลัก หากเข้าเงื่อนไขทุกข้อในการแยกสัญญา

นอกจากนี้ แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวมีข้อกำหนดบางเรื่องที่แตกต่างจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 ในส่วนของการเปิดเผยรายการ

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯได้พิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ในมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่กำหนดให้บริษัทฯสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยได้และบริษัทฯเห็นว่าการเลือกใช้แนวปฏิบัติมีความเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันมากกว่า ดังนั้น บริษัทฯจึงเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯคาดว่าการนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยมาใช้ จะมีผลกระทบต่องบการเงินจากรายการดังต่อไปนี้

- การจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน บริษัทฯต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช้บริษัทจดทะเบียนและจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- การรับรู้รายการผลขาดทุนด้านเครดิต - บริษัทฯต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัยมาใช้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

บริษัทฯคาดว่าจะนำมาตรฐานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานนี้มาถือปฏิบัติ

3. นโยบายบัญชีที่สำคัญ

3.1. การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทฯจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับจำนวนภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯจะจัดประเภทสัญญาประกันภัย และสัญญาประกันภัยต่อเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงินแต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทฯจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไปจนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดถูกจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญาอาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

3.2. การรับรู้รายได้

(ก) เบี้ยประกันภัยรับ

เบี้ยประกันภัยรับถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วและปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ สำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี และ ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ข) เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ค) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นรายได้ในงวดที่ได้ให้บริการ ในกรณีที่เป็นค่าจ้างและค่านายหน้าสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

(ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) รายได้อื่น

รายได้อื่น รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3. สำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัทฯ ตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทประกันวินาศภัยดังนี้

<u>ประเภทการประกัน</u>	<u>วิธีการคำนวณเงินสำรอง</u>
- การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- ร้อยละร้อย ของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
- การประกันภัยอื่น	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

(ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดจะถูกรับรู้ในงบการเงินในกรณีที่สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมากกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

3.4. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claim: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

3.5. ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ และค่าใช้จ่ายอื่น บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

3.6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.7. เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ โดยบริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งสิ้นที่มีอยู่โดยประมาณจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บเงินในอดีต การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

3.8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อซึ่งประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

3.9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(ก) ลูกหนี้จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

เงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และสถานะปัจจุบันของเงินค้างรับจากบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

(ข) เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ เงินค้างจ่ายจากบริษัทประกันภัยต่อประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

(1) กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบลบกัน และ

(2) กิจการตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

3.10. เงินลงทุน

(ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ บันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่า หลักทรัพย์ดังกล่าวไปยังกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้จำนวนสะสมไปยังส่วนของเจ้าของ จนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์ จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในกำไรขาดทุน

(ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับกำไรหรือขาดทุน

(ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาจากสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

บริษัทฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนบริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ จะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

3.11. ทรัพย์สินรอการขาย

อสังหาริมทรัพย์รอการขาย แสดงตามราคาทุนหรือราคาสุทธิที่คาดว่าจะขายได้แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ดังกล่าว

3.12. เงินให้กู้ยืมและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้กู้ยืมแสดงตามมูลค่าที่จะได้รับคืน บริษัทฯ ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ การวิเคราะห์อายุหนี้ การประเมินฐานะทางการเงินของลูกหนี้และราคาประเมินของหลักประกันของลูกหนี้แต่ละรายในปัจจุบัน

3.13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

(ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

(ข) ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังนี้

อาคาร และส่วนปรับปรุง	20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและงานระหว่างก่อสร้าง

3.14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่าและอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5 ปี

3.15. การด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ จะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ของสินทรัพย์ว่ามีการด้อยค่าหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

3.16. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

(ก) ภาษีเงินได้ปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระโดยคำนวณจากกำไรประจำปีที่ต้องเสียภาษีโดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงานตลอดจนปรับปรุงภาษีที่ค้างชำระในปีก่อนๆ

(ข) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

(1) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินนั้นบริษัทฯวัดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีสำหรับงวดที่บริษัทฯคาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหรือในงวดที่บริษัทฯคาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี

(2) บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษี และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ ทั้งนี้บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก็ต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

(3) บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินและจะปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์หรือมีการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษี

(4) บริษัทฯ จะรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นกรณีที่ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการในส่วนของเจ้าของ รายการดังกล่าวจะถูกบันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

3.17. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.18. ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลายรวมถึงข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะ และอัตราเงินเฟ้อ

บริษัทฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานในรายการ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้กำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นในกำไรขาดทุน

3.19. สัญญาเช่าดำเนินงาน

สัญญาเช่าดำเนินงานในการเช่าสินทรัพย์ซึ่งความเสี่ยงและกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์ที่เช่าเป็นของผู้ให้เช่าได้จัดประเภทเป็นการเช่าดำเนินงาน ค่าเช่าที่จ่ายภายใต้การเช่าดำเนินงานได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายภายใต้อายุสัญญาเช่า

3.20. เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

3.21. ประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่าย และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ บันทึกประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายในงบการเงิน เมื่อบริษัทฯ มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือเป็นภาระผูกพันที่ค่อนข้างแน่นอนที่มีผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องชำระหรือชดใช้ตามภาระผูกพันนั้น และจำนวนที่ต้องชดใช้ดังกล่าวสามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผลสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก เมื่อมีปัจจัยสนับสนุนว่าจะได้รับคืนแน่นอน

3.22. การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งสมมติฐาน ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.23. ข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ส่วนงานดำเนินงานได้ถูกรายงานในลักษณะเดียวกับรายงานภายในที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการเนินงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานหมายถึงบุคคลที่มีหน้าที่ในการจัดสรรทรัพยากรและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานดำเนินงาน ซึ่งพิจารณาว่าคือ กรรมการผู้จัดการ ที่ทำการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

3.24. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.25. กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น ที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ซึ่งคำนวณโดยการหารยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายและเรียกชำระแล้วในระหว่างปีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจ และการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่ง ผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

4.1. *<u>ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้างรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ</u>*

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้างรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเบี้ยประกันภัยค้างรับและสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ซึ่งคาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่คงค้าง และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ส่วนสินทรัพย์จาการประกันภัยต่อ พิจารณาเพิ่มเติมจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือข้อมูลเงินกองทุนที่ปรากฏอยู่ ณ วันปิดบัญชี และข้อมูลอื่นๆ ที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

4.2. *ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์*

บริษัทจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

4.3. *ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน*

ฝ่ายบริหารเป็นผู้ประมาณการของอายุการใช้งานและมูลค่าซากสำหรับ อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยฝ่ายบริหารจะมีการทบทวนค่าเสื่อมราคาเมื่ออายุการใช้งานและมูลค่าซากมีความแตกต่างไปจากการประมาณการในงวดก่อน หรือมีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่เสื่อมสภาพหรือไม่ได้ใช้งานโดยการขายหรือเลิกใช้

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

4.4. *ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี*

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะรับรู้เมื่อบริษัทคาดการณ์ได้แน่นอนว่าประโยชน์ทางภาษีในอนาคตจะสามารถนำไปหักกับผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษีได้ บริษัทได้คำนึงถึงผลประโยชน์ทางภาษีในอนาคตและการวางแผนทางภาษีอย่างรอบคอบและเป็นไปได้ เพื่อใช้ในการประเมินการรับรู้ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สมมติฐานของบริษัทเกี่ยวกับความสามารถในการทำกำไรในอนาคตและการคาดการณ์ถึงการใช้ประโยชน์ของผลแตกต่างชั่วคราวทางภาษี และการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานที่สำคัญในแต่ละช่วงเวลานั้น อาจทำให้เกิดผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ

4.5. *ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน*

ประมาณการค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงานบันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน โดยการคำนวณจากหลายสมมติฐาน ด้วยวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัยตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด สมมติฐานดังกล่าวจะมีการทบทวนเป็นประจำตามประสบการณ์ที่ผ่านมาและสถานการณ์ปัจจุบัน

4.6. *ผลประโยชน์พนักงาน*

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตรามรณะ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

4.7. *สำรองความเสี่ยงภัยที่ไม่สิ้นสุด*

สำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

4.8. *<u>คดีฟ้องร้อง</u>*

บริษัทมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่เกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกไว้แล้ว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณไว้

5. การวัดมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ ใช้วิธีราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯจะใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม เช่น การคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด เป็นต้น

<u>ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม</u>

ในการนำเทคนิคการวัดมูลค่ายุติธรรมข้างต้นมาใช้ กิจการต้องใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมให้มากที่สุด โดยให้คำนิยามของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือ หนี้สินอย่างเดียวกัน และกิจการสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่าได้
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าตามราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2562				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<u>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย					
ตราสารทุน	210,782,198.22	210,782,198.22	-	-	210,782,198.22
<u>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	53,022,357.90	53,022,357.90	-	-	53,022,357.90
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	30,325,742.29	-	-	30,325,742.29	30,325,742.29
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	10,356,939.23	-	-	10,356,939.23	10,356,939.23
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	26,400,176.00	-	-	26,400,176.00	26,400,176.00
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,600,000.00	-	-	16,600,000.00	16,600,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	306,000,000.00	-	312,818,487.49	-	312,818,487.49
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	134,930,000.00	134,930,000.00	-	-	134,930,000.00
เงินลงทุนทั่วไป	341,060.00	-	-	24,112,077.94	24,112,077.94
เงินให้กู้ยืม	7,281,766.56	-	-	7,281,766.56	7,281,766.56
<u>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรองค่าสินไหมทดแทน	85,105,272.39	-	-	85,105,272.39	85,105,272.39
เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	20,985,069.98	-	-	20,985,069.98	20,985,069.98

ในระหว่างงวดปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้น

การวัดมูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	2562				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย					
ตราสารทุน	229,836,388.06	229,836,388.06	-	-	229,836,388.06
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	11,875,195.93	11,875,195.93	-	-	11,875,195.93
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	28,984,979.72	-	-	28,984,979.72	28,984,979.72
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	7,941,522.82	-	-	7,941,522.82	7,941,522.82
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	8,902,865.15	-	-	8,902,865.15	8,902,865.15
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,600,000.00	-	-	16,749,583.20	16,749,583.20
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	233,000,000.00	-	236,683,075.49	-	236,683,075.49
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	169,930,000.00	169,930,000.00	-	-	169,930,000.00
เงินลงทุนทั่วไป	341,060.00	-	-	22,998,812.04	22,998,812.04
เงินให้กู้ยืม	8,547,552.64	-	-	8,547,552.64	8,547,552.64
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรองค่าสินไหมทดแทน	55,882,661.30	-	-	55,882,661.30	55,882,661.30
เจ้าหนี้ประกันภัยต่อ	19,877,969.60	-	-	19,877,969.60	19,877,969.60

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินสด	859,473.58	748,116.25
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	32,162,884.32	11,127,079.68
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนสิ้นกำหนดระยะเวลา	20,000,000.00	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	53,022,357.90	11,875,195.93

7. เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เบี้ยประกันภัยค้างรับ จำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้างชำระนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระตามกฎหมายว่าด้วยการเก็บเบี้ยประกันภัยแสดงดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2562			2561		
	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม	ผู้เอาประกันภัย	ตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	1,741,035.77	23,712,498.92	25,453,534.69	1,491,626.66	21,414,787.92	22,906,414.58
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	5,893.03	3,299,329.62	3,305,222.65	65,382.38	3,900,605.76	3,965,988.14
ค้างรับ 30 - 60 วัน	-	1,113,565.12	1,113,565.12	-	1,859,639.42	1,859,639.42
ค้างรับ 60 - 90 วัน	(919.13)	454,338.96	453,419.83	-	252,937.58	252,937.58
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน	-	967,221.39	967,221.39	-	758,616.25	758,616.25
รวมเบี้ยประกันภัยค้างรับ	1,746,009.67	29,546,954.01	31,292,963.68	1,557,009.04	28,186,586.93	29,743,595.97
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(967,221.39)	(967,221.39)	-	(758,616.25)	(758,616.25)
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	1,746,009.67	28,579,732.62	30,325,742.29	1,557,009.04	27,427,970.68	28,984,979.72

8. สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2562	2561
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันต่อ		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	10,356,939.23	7,941,522.82
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	26,403,451.19	17,079,211.77
รวม	36,760,390.42	25,020,734.59

9. ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 256 และ พ.ศ. 2561 บริษัทฯ มีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2562	2561
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	26,400,176.00	8,902,865.15
รวม	26,400,176.00	8,902,865.15

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ จำแนกอายุ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2562	2561
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	26,248,816.18	8,806,608.01
ค้างรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	151,359.82	96,257.14
รวม	26,400,176.00	8,902,865.15

10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1. จำแนกตามประเภทการลงทุน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561	
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย				
ตราสารทุน	164,309,587.00	210,782,198.22	170,163,715.00	229,836,388.06
รวม	164,309,587.00	210,782,198.22	170,163,715.00	229,836,388.06
บวก (หัก): กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	46,472,611.22	-	59,672,673.06	-
เงินลงทุนเผื่อขาย - สุทธิ	210,782,198.22	210,782,198.22	229,836,388.06	229,836,388.06
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	16,600,000.00		16,600,000.00	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	306,000,000.00		233,000,000.00	
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน	134,930,000.00		169,930,000.00	
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	457,530,000.00		419,530,000.00	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุน	341,060.00		341,060.00	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	341,060.00		341,060.00	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	668,653,258.22		649,707,448.06	

10.2. ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,000,000.00	1,600,000.00	5,000,000.00	16,600,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	48,000,000.00	218,000,000.00	40,000,000.00	306,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	120,930,000.00	14,000,000.00	-	134,930,000.00
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	178,930,000.00	233,600,000.00	45,000,000.00	457,530,000.00

(หน่วย : บาท)

	31 ธันวาคม 2561			
	ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	11,600,000.00	5,000,000.00	16,600,000.00
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	52,000,000.00	104,000,000.00	77,000,000.00	233,000,000.00
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนด				
เกินกว่า 3 เดือน	169,930,000.00	-	-	169,930,000.00
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	221,930,000.00	115,600,000.00	82,000,000.00	419,530,000.00

10.3. เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารพาณิชย์ จำนวน 89.93 ล้านบาท และ 54.93 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตามหมายเหตุ 35

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมโดยจำแนกอายุตามเงินต้นและดอกเบี้ยที่ค้างชำระ ดังนี้

(หน่วย : บาท)

	2562						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่นๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,026,491.11	-	255,275.45	-	7,281,766.56	-	7,281,766.56
รวม	7,026,491.11	-	255,275.45	-	7,281,766.56	-	7,281,766.56

(หน่วย : บาท)

	2561						
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน		อื่นๆ		รวม		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	7,026,491.11	-	255,275.45	-	7,281,766.56	-	7,281,766.56
รวม	7,026,491.11	-	255,275.45	-	7,281,766.56	-	7,281,766.56

11.1 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการสินเชื่อที่อยู่อาศัย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ MLR-1.5 และ MOR-2.0 ต่อปี

11.2 เงินให้กู้ยืมโดยให้บุคคลค้ำประกันเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานในโครงการสวัสดิการอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ร้อยละ MLR-1.5 ต่อปี และ MOR ต่อปี

11.3 เงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์เป็นประกันเงินให้กู้ยืมแก่บุคคลอื่น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ MOR-1.5 ต่อปี

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องใช้ตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	41,549,000.00	80,536,138.70	4,477,293.76	14,608,961.54	141,171,394.00
ซื้อเพิ่ม	-	-	128,154.76	-	128,154.76
ตัดจำหน่าย	-	-	(134,771.95)	(1,068,867.23)	(1,203,639.18)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	41,549,000.00	80,536,138.70	4,470,676.57	13,540,094.31	140,095,909.58
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	-	80,054,318.78	3,384,625.83	14,278,709.34	97,717,653.95
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	78,685.63	450,440.63	179,099.62	708,225.88
จำหน่าย	-	-	(133,873.11)	(1,068,863.23)	(1,202,736.34)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	-	80,133,004.41	3,701,193.35	13,388,945.73	97,223,143.49
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	41,549,000.00	481,819.92	1,092,667.93	330,252.20	43,453,740.05
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	41,549,000.00	403,134.29	769,483.22	151,148.58	42,872,766.09
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562					708,225.88

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2561				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องใช้ตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	41,549,000.00	80,536,138.70	53,972,158.10	14,608,961.54	190,666,258.34
ซื้อเพิ่ม	-	-	194,530.84	-	194,530.84
ตัดจำหน่าย	-	-	(49,689,395.18)	-	(49,689,395.18)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	41,549,000.00	80,536,138.70	4,477,293.76	14,608,961.54	141,171,394.00
ค่าเสื่อมราคาสะสม :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	-	79,975,633.15	52,530,194.59	14,099,609.72	146,605,437.46
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	78,685.63	543,726.42	-	801,511.67
จำหน่าย	-	-	(49,689,295.18)	-	(49,689,295.18)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	-	80,054,318.78	3,384,625.83	14,278,709.34	97,717,653.95
มูลค่าสุทธิตามบัญชี :					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	41,549,000.00	560,505.55	1,441,963.51	509,351.82	44,060,820.88
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	41,549,000.00	481,819.92	1,092,667.93	330,252.20	43,453,740.05
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี :					
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561					801,511.67

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 บริษัทฯ มีอาคารและอุปกรณ์ ในราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม จำนวน 93.65 ล้านบาท และจำนวน 94.79 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งหักค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่สินทรัพย์ยังคงใช้งานอยู่

13. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

(หน่วย: บาท)

	โปรแกรมคอมพิวเตอร์
ราคาทุน	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	1,941,571.03
เพิ่มขึ้น	-
ณ.วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	1,941,571.03
เพิ่มขึ้น	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	1,941,571.03
ค่าตัดจำหน่ายสะสม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	1,825,021.18
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	60,400.00
ณ.วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	1,885,421.18
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	43,700.37
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	1,929,121.55
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	
ณ.วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	56,149.85
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	12,449.48
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี 2562	43,700.37
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี 2561	60,400.00

14. ภาษีเงินได้/ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,815,075.28	2,242,608.56
สำรองค่าสินไหมทดแทน	9,520,027.38	5,241,138.70
สำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแต่ยังมิได้รายงานให้บริษัทฯทราบ (IBNR)	3,482,462.01	2,563,765.09
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	193,444.27	151,723.24
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	2,658,953.40	1,753,275.20
รวม	18,669,962.34	11,952,510.79
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน - หลักทรัพย์เผื่อขาย	9,294,522.24	11,934,534.61
รวม	9,294,522.24	11,934,534.61
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	9,375,440.10	17,976.18

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทฯ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	-	2,957,338.47
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว	(6,633,921.95)	(3,466,967.25)
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(6,633,921.95)	(509,628.78)

14.3 จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพัน		
ผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	83,529.60	(140,187.60)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร(ขาดทุน)จากการ		
วัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	2,640,012.37	5,076,125.42
	2,723,541.97	4,935,937.82

14.4 รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และ พ.ศ. 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	(37,684,858.71)	5,689,918.45
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	(7,536,971.75)	1,137,983.69
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลปีก่อน		
ผลกระทบต่อภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี	-	(850,994.11)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:		
ขาดทุนทางภาษีปีปัจจุบันที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,195,164.83	-
รายได้และค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นภาษี	(1,393,644.63)	(929,313.83)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	101,529.60	132,695.47
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	(6,633,921.95)	(509,628.78)

15. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่านายหน้าระยะยาวจ่ายล่วงหน้า	2,288,304.51	2,200,589.34
สินไหมค้างรับและรับคืนจากคู่กรณี	3,627,883.76	2,023,435.58
ลูกหนี้อื่น	3,229,010.23	1,111,112.49
อื่นๆ	4,313,323.62	2,372,173.93
รวม	13,458,522.12	7,707,311.34

16. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2562		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	58,808,348.40	(1,472,325.27)	57,336,023.13
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	26,296,923.99	(8,884,613.96)	17,412,310.03
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	190,252,535.03	(26,403,451.19)	163,849,083.84
รวม	275,357,807.42	(36,760,390.42)	238,597,417.00

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2561		
	หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	หนี้สินส่วนที่เอาประกันภัยต่อ	สุทธิ
สำรองค่าสินไหมทดแทน			
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นที่ได้รับรายงานแล้ว	40,886,963.54	(5,764,650.48)	35,122,313.06
-ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่ได้รับรายงาน	14,995,697.76	(2,176,872.34)	12,818,825.42
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	98,236,743.50	(17,079,211.77)	81,157,531.73
รวม	154,119,404.80	25,020,734.59	129,098,670.21

รายละเอียดรายการเคลื่อนไหวของสำรองค่าสินไหมทดแทน

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
ณ วันที่ 1 มกราคม	55,882,661.30	34,367,951.77
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปัจจุบัน	160,768,900.65	76,285,073.68
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในปีก่อน	(10,695,634.97)	(1,500,322.54)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ สำรองค่าสินไหมทดแทน	11,301,226.23	1,713,717.14
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(132,151,880.82)	(54,983,758.75)
ยอดคงเหลือ	85,105,272.39	55,882,661.30

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายที่เกิดจากสัญญารับประกันภัยต่อจำนวน 3.17 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 : 3.97 ล้านบาท)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
ณ วันที่ 1 มกราคม	55,882,661.30	34,367,951.77
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	414,856,166.34	188,682,947.33
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(322,840,374.81)	(190,603,018.86)
ยอดคงเหลือ	190,252,535.03	98,236,743.50

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

	2562	2561
ณ วันที่ 1 มกราคม	35,158,902.71	29,433,219.54
ประมาณการค่าสินไหมที่เกิดขึ้นในปีนี้	172,275,812.81	61,738,451.72
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปีนี้	(115,544,478.84)	(56,012,768.55)
ยอดคงเหลือ	91,890,236.68	35,158,902.71

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 บริษัทฯ ไม่มีการตั้งสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวนเงิน 91.89 ล้านบาท (31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 จำนวน 35.16 ล้านบาท) เนื่องจากสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดมีจำนวนต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2557	2558	2559	2560	2561	2562	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	56,211,432	60,702,000	64,010,739	55,364,197	71,469,051	171,146,908	
- หนึ่งปีถัดไป	54,771,859	58,031,013	63,261,824	55,203,840	65,399,721		
- สองปีถัดไป	55,440,388	58,553,284	65,920,735	51,323,420			
- สามปีถัดไป	55,785,856	57,884,918	65,700,784				
- สี่ปีถัดไป	55,785,856	57,884,918					
- ห้าปีถัดไป	55,785,856						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	55,785,856	57,884,918	65,700,784	51,323,420	65,399,731	171,146,908	467,241,608
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	55,785,856	57,884,918	65,700,784	51,053,284	51,735,149	171,146,908	467,241,608
รวม	-	-	-	270,137	13,664,572	67,002,578	80,937,287
ปีอุบัติเหตุก่อน 2556							1,593,337
อื่นๆ							2,574,648
รวมสำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ							85,105,272

ตารางพัฒนาการค่าสินไหมทดแทนหลังการประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

ปีอุบัติเหตุ/ปีที่รายงาน	2557	2558	2559	2560	2561	2562	รวม
ประมาณการค่าสินไหมทดแทน :							
- ณ สิ้นปีอุบัติเหตุ	49,727,350	52,321,459	47,303,374	45,887,288	60,216,395	133,884,158	
- หนึ่งปีถัดไป	40,798,794	49,355,510	46,158,395	46,222,054	57,141,350		
- สองปีถัดไป	41,583,811	49,779,703	48,653,956	43,058,124			
- สามปีถัดไป	41,922,646	49,830,805	48,501,457				
- สี่ปีถัดไป	41,922,646	49,830,805					
- ห้าปีถัดไป	41,922,646						
ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	41,922,646	49,830,805	48,501,457	43,058,124	57,141,350	133,884,158	374,338,541
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายสะสม	41,922,646	49,830,805	48,501,457	42,805,135	44,901,248	78,856,058	306,817,348
รวม	-	-	-	252,990	12,240,103	55,028,100	67,521,193
ปีอุบัติเหตุก่อน 2556							345,284
อื่นๆ							(12,483,682)
							55,382,795

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย (ต่อ)

<u>ข้อสมมติ</u>

ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่าสำรองที่เกิดจากสัญญาประกันภัย เป็นดังนี้

(ก) ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน

สำหรับการทำการประเมิน บริษัทฯได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย 3 วิธีดังนี้

1) วิธีพัฒนาการสินไหม (Chain Ladder method) สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

2) วิธี Bornhuetter-Ferguson method หรือ “BF” สำหรับข้อมูลสินไหมทดแทนจ่ายและ สินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น

3) วิธี Expected Loss Ratio หรือ “ELR”

โดยปกติบริษัทมักใช้วิธี Chain Ladder ในการประเมินการประมาณการมูลค่าสำรองไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ยกเว้นในปีอุบัติเหตุใหม่ๆ ซึ่งข้อมูลพัฒนาการยังมีไม่มากพอ ดังนั้นจึงอาจต้องใช้ประมาณการวิธี BF หรือ ELR ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี ซึ่งสมมติฐานหลักของทั้งสองวิธีดังกล่าวก็คืออัตราส่วนสินไหมทดแทนสัมบูรณ์ (Ultimate Loss Ratio) ซึ่งในการพิจารณาเลือก Ultimate Loss Ratio บริษัทฯก็จะคำนึงถึงข้อมูลในอดีตประกอบกับปัจจัยอื่นที่ สะท้อนถึงหนี้สินที่เหมาะสมของบริษัทฯ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงในนโยบายการรับประกันภัย หรือ เปลี่ยนแปลงความคุ้มครองในกรมธรรม์ เป็นต้น

(ข) ข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

<u>การประมาณสำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้</u>

ในการประมาณสำรองค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ บริษัทฯใช้วิธี Kittel’s Refinement of the Classical Paid-to-Paid ตามเอกสารอ้างอิงของ Conger และ Nolibos เรื่อง “Estimating ULAE Liabilities: Rediscovering and Expanding Kittel’s Approach” ในการรวบรวมค่าใช้จ่ายภายในของบริษัทฯ เพื่อวิเคราะห์และประมาณค่าใช้จ่ายของฝ่ายสินไหม และค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนอื่นที่ไม่สามารถจัดสรรได้ ซึ่งการประมาณด้วยวิธีดังกล่าวนั้นได้พิจารณาอัตราส่วนของ ULAE ต่อค่าเฉลี่ยของค่าความเสียหายจ่าย โดยบริษัทฯจะพิจารณาเลือกอัตราส่วนนี้จากข้อมูลในอดีตอย่างน้อย 3 ปี

17. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	11,118,758.19	10,743,655.71
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	9,866,311.79	9,134,313.89
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	20,985,069.98	19,877,969.60

18. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

ณ วันที่31ธันวาคม พ.ศ. 2562 และพ.ศ. 2561 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารจำนวนเงินรวม 20.00 ล้านบาทอัตราดอกเบี้ยร้อยละ MOR–3.00 ต่อปีซึ่งค้ำประกันโดยเงินฝากประจำของบริษัทฯ ตามหมายเหตุ 35

19. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน

(หน่วย:บาท)

ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2562	2561
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	675,244.00	406,294.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	219,159.00	213,180.00
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	417,648.00	(700,938.00)
รวมค่าใช้จ่าย	1,312,051.00	(81,464.00)
ภาระผูกพันจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้		
มูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาระผูกพัน	8,766,376.00	9,467,314.00
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	417,648.00	(700,938.00)
รวมภาระผูกพัน	9,184,024.00	8,766,376.00
การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน		
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน ณ วันที่ 1 มกราคม	8,766,376.00	9,529,040.00
ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน	675,244.00	406,294.00
ต้นทุนดอกเบี้ย	219,159.00	213,180.00
หักผลประโยชน์โครงการจ่าย	-	(681,200.00)
ต้นทุนบริการในอดีตจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์	3,216,340.00	-
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	417,648.00	(700,938.00)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13,294,767.00	8,766,376.00

ข้อสมมติฐานในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	ปี 2562	ปี 2561
	ร้อยละ	ร้อยละ
การเกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี
อัตราคิดลด	1.32	2.50
อัตราการเพิ่มของเงินเดือน	2.25	2.00
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	0.00–20.00	0.00–15.00
อัตรามรณะ	TMO2017	TMO2017

การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

(หน่วย:บาท)

การเปลี่ยนแปลงสมมติฐาน	31 ธันวาคม 2562
การปรับปรุงมูลค่าตามประสบการณ์จริง	(740,178.00)
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานประชากรศาสตร์	(6,572.00)
การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานทางการเงิน	1,164,398.00
รวม	417,648.00

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆคงที่จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

(หน่วย:บาท)

ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง
อัตราคิดลด (เปลี่ยนแปลงร้อยละ1.0)	(820,237.00)	913,066.00
อัตราการเพิ่มของเงินเดือน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ1.0)	969,704.00	(886,863.00)
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (เปลี่ยนแปลงร้อยละ10.0)	(111,863.00)	114,577.00

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าวแต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานต่างๆ

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป “ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไป ให้จ่ายไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้ายสี่ร้อยวัน” ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลกระทบต่อการตั้งสำรองผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 3.22 ล้านบาท โดยบริษัทฯ รับรู้ต้นทุนบริการในอดีต เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

20. หนี้สินอื่น

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,724,486.93	7,284,172.22
ค่านายหน้าค้างจ่าย	4,281,584.10	4,240,381.09
อื่นๆ	21,224,715.36	4,620,551.67
รวม	40,230,786.39	16,145,104.98

21. เงินปันผลจ่าย

ตามรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน พ.ศ. 2562 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาทจำนวน 12 ล้านหุ้นรวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท บริษัทฯจ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ.2562

ตามรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 26 เมษายน พ.ศ. 2561 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2560 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาทจำนวน 12 ล้านหุ้นรวมเป็นเงิน 12 ล้านบาท บริษัทฯจ่ายเงินปันผลแล้วเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ.2561

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

(หน่วย:บาท)

	2562	2561
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	25,281,375.59	25,186,545.93
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	9,188,840.89	8,088,462.79
ค่าภาษีอากร	2,390,263.74	1,394,068.32
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	208,605.14	-
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,145,000.00	1,295,000.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	8,012,920.59	7,333,196.66
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	46,227,005.95	43,297,273.70

23. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

(หน่วย:บาท)

	2562	2561
ผู้บริหาร		
เงินเดือนและค่าแรง	11,667,824.00	11,249,040.00
ค่าใช้จ่าย–โครงการสมทบเงิน	179,808.00	195,432.00
อื่นๆ	1,957,803.90	2,293,837.59
	13,805,435.90	13,738,309.59
พนักงานอื่น		
เงินเดือนและค่าแรง	17,605,887.00	20,025,599.00
ค่าใช้จ่าย–โครงการสมทบเงิน	239,586.18	263,083.06
อื่นๆ	3,413,658.51	2,022,694.28
	21,259,131.69	22,311,376.34
รวม	35,064,567.59	36,049,685.93
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานได้ถูกปันส่วนดังนี้		
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	6,170,000.00	6,872,220.000
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	2,468,192.00	2,695,920.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	26,426,375.59	26,481,545.93
รวม	35,064,567.59	36,049,685.93

24. ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการบริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริหารผู้จัดการและผู้บริหารสี่รายแรกรองจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารในระดับเทียบเท่ารายที่สี่ทุกรายประกอบด้วยเงินเดือนเงินอุดหนุนเงินตอบแทนการเกษียณอายุและเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 และพ.ศ. 2561 มีดังนี้

(หน่วย:บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	11,928,987.90	13,350,549.59
ผลประโยชน์ระยะยาว	1,876,448.00	387,760.00
รวม	13,805,435.90	13,738,309.59

25. ผลกระทบทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับแต่ละองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย:บาท)

	จำนวนก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย)ภาษี	จำนวนสุทธิจากภาษี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562			
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน			
จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(13,200,061.84)	2,640,012.37	(10,560,049.47)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	(417,648.00)	83,529.60	(334,118.40)
รวม	(13,617,706.84)	2,723,541.97	(10,894,167.87)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2561			
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(25,380,627.11)	5,076,125.42	(20,304,501.69)
การวัดมูลค่าใหม่ของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	700,938.00	(140,187.60)	560,750.40
รวม	(24,679,689.11)	4,935,937.82	(19,743,751.29)

26. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่ต่างไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย รวมถึงความเสียหายอันเกิดจากปัจจัยภายนอกที่ไม่ปกติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิศาสตร์ ตลอดจนสภาพของสังคมและวัฒนธรรม ซึ่งปัจจัยดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างรุนแรงทั้งต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินที่ทางบริษัทฯ รับประกันภัยได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการประกันภัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทน เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนเป็นค่าใช้จ่ายสำคัญที่บริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมได้ รวมไปถึงความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสัดส่วนของผลิตภัณฑ์จากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการรับประกันภัย ซึ่งนโยบายการรับประกันภัยของบริษัทฯ จะเลือกรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงต่ำ โดยจะพิจารณาคัดเลือกบุคคล ทรัพย์สิน ลักษณะกิจการ ความเสี่ยงของภัยที่จะรับประกันภัย รวมถึงพิจารณาสภาพพื้นที่ที่อาจได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติประเภท ต่าง ๆ ด้วย ซึ่งทางบริษัทฯ จะพิจารณาปัจจัยดังกล่าวจากสถิติที่ได้รวบรวมไว้ แล้วจึงคำนวณอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงนั้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการบริหารความเสี่ยงสำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง โดยจัดให้มีการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อที่มีฐานะมั่นคงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในหลายรูปแบบ เช่น การประกันภัยต่อตามสัญญา (Treaty Reinsurance) การประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) และการประกันภัยต่อความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance) จึงทำให้ความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัยของบริษัทฯ ลดลง รวมถึงสามารถควบคุมกระบวนการจัดการสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ให้เป็นระบบ รัดกุม และถูกต้องตรงตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง

ตารางแสดงการกระจุกตัวของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยแยกตามประเภทประกันภัย

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	สำรองเบี้ยประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองเบี้ยประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองเบี้ยประกันภัยส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	18,947,680.17	(4,366,272.47)	14,581,407.70	19,509,807.32	(4,164,394.06)	15,345,413.26
ทางทะเลและขนส่ง	4,107,181.94	(1,543,432.21)	2,563,749.73	5,254,390.18	(2,358,975.39)	2,895,414.79
รถยนต์	145,535,508.49	(7,358,299.06)	138,177,209.43	56,556,398.87	(2,755,436.47)	53,800,962.40
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	622,862.91	(261,505.49)	361,357.42	1,247,600.61	(264,215.22)	983,385.39
เบ็ดเตล็ด	21,039,301.52	(12,873,941.96)	8,165,359.56	15,668,546.52	(7,536,190.63)	8,132,355.89
รวม	190,252,535.03	(26,403,451.19)	163,849,083.84	98,236,743.50	(17,079,211.77)	81,157,531.79

ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562			31 ธันวาคม 2561		
	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ
อัคคีภัย	5,032,978.69	94,676.67	5,127,655.36	15,310,656.84	(4,740,720.70)	10,569,936.14
ทางทะเลและขนส่ง	4,700537.60	(631,598.56)	4,068,939.04	1,792,208.48	(339,504.35)	1,452,704.13
รถยนต์	63,286,004.37	(1,427,612.19)	61,858,392.18	33,654,449.57	(812,018.01)	32,842,431.56
อุบัติเหตุส่วนบุคคล	191,956.4	(20,285.06)	171,671.34	622,036.39	(46,363.71)	575,675.68
เบ็ดเตล็ด	11,893,795.33	(8,372,120.09)	3,521,675.24	4,503,310.02	(2,002,919.05)	2,500,390.97
รวม	85,105,272.39	10,356,939.23	74,748,333.16	55,882,661.30	7,941,522.82	47,941,138.48

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อและหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหาย หรือค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562			
	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ	สำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ประกันภัยต่อ	สุทธิ	สำรองค่าสินไหมทดแทนก่อนการประกันภัยต่อ
อัตราส่วนค่าสินไหมสัมบูรณ์	+1%	3,371,949	2,860,359	(2,860,359)
	-1%	(3,371,949)	(2,860,359)	2,860,359
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจัดการสินไหม	+1%	532,799	532,799	(532,799)
ที่ไม่สามารถจัดสรรได้	-1%	(532,799)	(532,799)	532,799

26. ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

<u>ความเสี่ยงทางการเงิน</u>

ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน บริษัทฯ มีเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืม และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

(ก) <u>ความเสี่ยงด้านเครดิต</u>

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท ฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทฯ ได้ ในการรับประกันภัยที่มีทุนประกันภัยค่อนข้างสูงทางบริษัทฯ จึงได้จัดการความเสี่ยง โดยกำหนดนโยบายการกระจายความเสี่ยงโดยการจัดทำการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ มีการพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือและความมั่นคงของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศ และยังมีการติดตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้มีความทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ ส่วนบริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศ บริษัทฯ จะเลือกพิจารณาจากรายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยต่อที่มีระดับอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจากรายงานการดำรงกองทุนประจำไตรมาสล่าสุดก่อนวันประเมิน

(ข) <u>ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย</u>

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินและกระแสเงินสดของบริษัทฯจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	53,022,357.90	-	53,022,357.90	0.00 – 1.10
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	30,325,742.29	30,325,742.29	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ -							
สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่							
เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	10,356,939.23	10,356,939.23	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	26,400,176.00	26,400,176.00	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,000,000.00	1,600,000.00	5,000,000.00	-	-	16,600,000.00	0.00 - 5.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	211,123,258.22	211,123,258.22	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	48,000,000.00	218,000,000.00	40,000,000.00	-	-	306,000,000.00	1.74 - 5.50
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	120,930,000.00	14,000,000.00	-	-	-	134,930,000.00	0.65 - 1.70
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	7,281,766.56	-	7,281,766.56	5.275 - 5.900
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรอง -							
ค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	85,105,272.39	85,105,272.39	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	20,985,069.98	20,985,069.98	-

ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2561						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	ภายใน 1 ปี	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	11,875,195.93	-	11,875,195.93	0.00 – 1.35
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	-	-	-	28,984,979.72	28,984,979.72	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ -							
สำรองสินไหมทดแทนส่วนที่							
เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	7,941,522.82	7,941,522.82	-
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	-	-	-	8,902,865.15	8,902,865.15	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	11,600,000.00	5,000,000.00	-	-	16,600,000.00	0.00 – 5.00
ตราสารทุน	-	-	-	-	230,177,448.06	230,177,448.06	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	52,000,000.00	104,000,000.00	77,000,000.00	-	-	233,000,000.00	1.97 – 4.95
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ							
กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	169,930,000.00	-	-	-	-	169,930,000.00	0.65 – 1.60
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	8,547,522.64	-	8,547,522.64	5.275 – 5.900
หนี้สินทางการเงิน							
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยสำรอง -							
ค่าสินไหมทดแทน	-	-	-	-	55,8982,661.30	55,882661.30	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	19,877,969.60	19,877,969.60	-

ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

(ค) <u>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง</u>

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สิน หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสภาพคล่องในการจัดหาเงินและบริหารเงินสดรับสุทธิจากการดำเนินงาน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ การระดมเงินทุนจากแหล่งหนี้สินและแหล่งทุน ให้มีความสอดคล้องกับสภาพของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในภาวะที่สามารถจะดำเนินการจ่ายชดใช้ค่าสินไหมทดแทนได้อย่างสะดวก รวดเร็วและครบถ้วน รวมทั้งความสามารถในการเรียกเก็บเงินจากผู้รับประกันต่อ หรือเรียกร้องจากผู้กระทำผิดในกรณีที่สินไหมรายนั้นต้องมีผู้รับผิดชอบตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน มีดังนี้

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 – ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	53,022,357.90	-	-	-	-	53,022,357.90
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	30,325,742.29	-	-	-	30,325,742.29
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	10,356,939.23	-	-	-	10,356,939.23
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	26.400.176.00	-	-	-	26,400,176.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	178,930,000.00	233,600,000.00	45,000,000.00	211,123,258.22	668,653,258.22
เงินให้กู้ยืม	-	122,550.75	331,339.67	6,827,876.14	-	7,281,766.56
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>						
หนี้สินตามสัญญาประภัย	-	85,105,272.39	-	-	-	85,105,272.39
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	20,985,069.98	-	-	-	20,985,069.98

ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2561					
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 – ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	11,875,195.93	-	-	-	-	11,875,195.93
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	28,984,979.72	-	-	-	28,984,979.72
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	7,637,691.61	-	-	-	7,637,691.61
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	8,902,865.15	-	-	-	8,902,865.15
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	221,930,000.00	115,600,000.00	82,000,000.00	230,177,448.06	649,707,448.06
เงินให้กู้ยืม	-	112,809.26	472,573.27	7,962,170.11	-	8,547,552.64
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินตามสัญญาประภัย	-	51,191,021.96	4,691,639.34	-	-	55,882,661.30
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	19,877,969.60	-	-	-	19,877,969.60

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมหมายถึงจำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

วิธีการกำหนดมูลค่ายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของเครื่องมือทางการเงินมูลค่ายุติธรรมจะกำหนดจากราคาตลาดล่าสุดแต่หากไม่สามารถหาราคาตลาดที่เหมาะสมได้มูลค่ายุติธรรมจะกำหนดขึ้นโดยใช้เกณฑ์การวัดมูลค่าที่เหมาะสม

บริษัทฯใช้วิธีการและข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังนี้

(ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราเทียบเคียงกับราคาตลาด ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวประมาณโดยเทียบเคียงกับมูลค่าตามบัญชี

(ข) เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณดังนี้

- หุ้นทุน คำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป

(ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

(ง) เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสด

ความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย (ต่อ)

<u>ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน</u>

บริษัทฯมีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อเป็นเงินตราต่างประเทศโดยบริษัทไม่ได้ทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงอย่างไรก็ตามผู้บริหารเชื่อว่าบริษัทฯไม่มีผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญเนื่องจากวิธีปฏิบัติของสัญญาประกันภัยรายใหญ่จะใช้อัตราแลกเปลี่ยนเดียวกันระหว่างสัญญารับประกันภัยกับสัญญาเอาประกันภัยต่อ

27. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนฯให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

28. เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย

(หน่วย:บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	**2561**
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมต้นปี	4,384,967.69	3,923,460.10
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,028,097.14	461,507.59
ยอดเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยสะสมปลายปี	5,413,064.83	4,384,967.69

29. หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 และ พ.ศ.2561 บริษัทฯ ได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 14 ล้านบาท วางไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้ำประกันไว้กับนายทะเบียนประกันภัยตามมาตรา 19 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535

30. หลักทรัพย์ที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 และ พ.ศ.2561 เงินฝากธนาคารจำนวน 55.00 ล้านบาท และ 20.00 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการวางเป็นสำรองสำหรับเบี้ยประกันภัยไว้กับนายทะเบียน

31. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือน และบริษัทฯ จ่ายสมทบในอัตราเดียวกันคือร้อยละ 3 ของเงินเดือนซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรจำกัดซึ่งจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 และ พ.ศ.2561 บริษัทฯจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนเงินประมาณ 0.42 ล้านบาท และ 0.46 ล้านบาท ตามลำดับ

32. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองตามกฎหมายไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีจนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

33. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น)

(หน่วย:บาท)

	2562	2561
กำไรสำหรับปี	(31,050,936.76)	6,199,547.23
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	12,000,000	12,000,000
กำไรต่อหุ้น (บาท / หุ้น)	(2.59)	0.52

34. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับ และสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน

บริษัทฯ ดำเนินกิจการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจรับประกันวินาศภัย และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียว คือ ในประเทศไทย ดังนั้นรายได้กำไรและสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินจึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจ และส่วนงานทางภูมิศาสตร์ตามที่กล่าวไว้ และเพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงานบริษัทฯ ได้รายงานส่วนงานดำเนินงาน โดยแยกเป็นประเภทของผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

ตามที่แสดงข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของบริษัทฯสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 และ พ.ศ.2561 ดังนี้

(หน่วย:บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	37,706,880.30	8,760,900.31	319,704,057.58	1,172,949.33	47,511,378.82	414,856,166.34
หักเบี้ยประกันภัยต่อ	8,637,585.17	3,354,258.18	16,171,236.53	498,351.11	30,767,531.35	59,428,962.34
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	29,069,295.13	5,406,642.13	303,532,821.05	674,598.22	16,743,847.47	355,427,204.00
บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	764,005.56	331,665.06	(84,376,247.03)	622,027.97	(33,003.67)	(82,691,552.11)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	29,833,300.69	5,738,307.19	219,156,574.02	1,296,626.19	16,710,843.80	272,735,651.89
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	6,062,755.62	1,205,240.82	2,544,508.19	176,859.33	6,979,391.39	16,968,755.35
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	35,896,056.31	6,943,548.04	221,701,082.21	1,473,485.52	23,690,235.19	289,704,407.24
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	16,258,631.48	3,489,648.06	91,168,663.96	668,100.24	10,678,735.58	122,263,779.32
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	8,869,617.22	1,285,870.63	39,190,766.09	175,116.57	4,664,236.94	54,185,607.45
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	3,327,470.86	1,937,929.49	150,829,342.82	6,687.82	2,575,582.15	158,677,013.14
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	28,455,719.56	6,713,448.18	281,188,772.87	849,904.63	17,918,554.67	335,126,399.91
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						46,227,005.95
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						381,353,405.86
ขาดทุนจากการรับประกันภัย						(91,648,998.62)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						20,103,427.22
กำไรจากการขายเงินลงทุน						17,204,980.00
รายได้อื่น						16,655,732.69
ขาดทุนก่อนรายได้ภาษีเงินได้						(37,684,858.71)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้						6,633,921.95
ขาดทุนสำหรับปี						(31,050,936.76)

การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน (ต่อ)

(หน่วย:บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	รวม
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	38,227,935.55	10,349,016.20	107,661,127.37	2,220,584,.53	30,224,283.68	188,682,947.33
หักเบี้ยประกันภัยต่อ	7,935,392.92	4,724,374.98	5,228,463.26	493,404.97	14,447,153.52	32,828,789.65
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	30,292,542.63	5,624,641.22	102,432,664.11	1,727,179.56	15,777,130.16	155,854,157.68
บวก(หัก)เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(245,714.19)	(181,878.27)	860,877.22	13,294.01	480,903.05	927,481.82
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	30,046,828.44	5,442,762.95	103,293,541.33	1,740,473.57	16,258,033.21	156,781,639.50
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3,286,845.28	2,042,033.13	891,296.31	170,467.84	5,255,191.61	11,645,834.17
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	33,333,673.72	7,484,796.08	104,184,837.64	1,910,941,41	21,513,224.82	168,427,473.67
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	8,508,402.01	1,307,520.33	51,404,674.76	1,095,674.96	1,516,919.07	63,833,191.13
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	8,986,346.15	1,476,088.81	13,970,911.29	571,510.00	4,762,341.45	29,767,197.70
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4,570,011.58	2,454,209.70	45,413,113.23	6,678.75	1,099,876.40	53,543,889.66
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	22,064,759.74	5,237,818.84	11,778,699.28	1,673,863.71	7,379,136.92	147,144,278.49
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน						43,287,273.70
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						190,441,552.19
ขาดทุนจากการรับประกันภัย						(22,014,078.52)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						20,194,324.80
รายได้อื่น						7,509,672.17
ขาดทุนก่อนรายได้ภาษีเงินได้						5,689,918.45
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้						509,628.78
ขาดทุนสำหรับปี						6,199,547.23

การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน(ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินของส่วนงานของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 และ พ.ศ.2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย:บาท)

	ประกันอัคคีภัย	ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	ประกันภัยรถ	ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล	ประกันภัยเบ็ดเตล็ด	สินทรัพย์ที่ปันส่วนไม่ได้	รวม
สินทรัพย์							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562	26,201,916.22	5,520,159.35	33,505,304.37	658,396.05	36,177,533.29	798,287,040.45	900,350,349.73
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2561	22,731,019.21	5,116,215.01	22,909,250.92	954,663.71	16,879,385.78	730,914,989.89	799,505,524.52
หนี้สิน							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562	47,626,427.34	10,306,664.74	212,200,972.59	859,757.16	36,096,572.10	57698,303.60	371,788,424.53
ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2561	58,897,300.94	9,320,569.25	96,541,108.47	2,075,048.71	22,598,113.26	33,566,354.06	222,998,494.69

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากผู้เอาประกันรายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของเบี้ยประกันภัยรับของกิจการ

35. ทรัพย์สินที่มีข้อจำกัดและภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 และ พ.ศ.2561 บริษัทฯได้นำเงินฝากธนาคารจำนวนเงินรวม 89.93 ล้านบาท และ 54.93 ล้านบาท ตามลำดับใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันดังนี้

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
เงินฝากธนาคาร		
ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	20,000,000.00	20,000,000.00
หลักทรัพย์วางไว้กับนายทะเบียน	14,000,000.00	14,000,000.00
หลักทรัพย์จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน	55,000,000.00	20,000,000.00
ค้ำประกันการใช้บัตรเครดิต	500,000.00	500,000.00
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	430,000.00	430,000.00
รวม	89,930,000.00	54,930,000.00

36. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าและภาระผูกพัน

คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 และ พ.ศ.2561 บริษัทฯ ถูกฟ้องร้องคดีจากการเป็นผู้รับประกันภัยโดยมีทุนทรัพย์ถูกฟ้องเป็นจำนวนเงินโดยรวมประมาณ 0.18 ล้านบาท และ 0.65 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามบริษัทฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องในมูลค่าที่ไม่เกินความคุ้มครองตามกรมธรรม์จำนวน 0.18 ล้านบาท และ 0.65 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการพิจารณาคดีดังกล่าวยังไม่แล้วเสร็จ และส่วนใหญ่บริษัทฯ คาดว่าจะชนะคดีบริษัทฯจึงได้บันทึกสำรองค่าเผื่อผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในงบการเงินเป็นจำนวน 0.19 ล้านบาท และ 0.64 ล้านบาท ตามลำดับ

การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 และ พ.ศ.2561 บริษัทฯ มีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯเหลืออยู่เป็นจำนวนเงิน 0.93 ล้านบาท ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับการค้ำประกันไฟฟ้า

ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายชำระตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว รายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย:บาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	2,464,236.00	2,464,236.00
รวม	2,464,236.00	2,464,236.00

37. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2563 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากผลกำไรสะสม ในอัตราหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 12 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 6 ล้านบาท

38. การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้มีอำนาจของบริษัทฯ ได้อนุมัติให้ออกงบการเงินนี้แล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2563

ทำเนียบสาขา

1. สำนักงานใหญ่	ที่อยู่
ที่อยู่	408/1 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	02 – 276-1024
โทรสาร	02 – 275-4919
อีเมล์	charanins@charaninsurance.co.th
2. สาขาเชียงใหม่	**ที่อยู่**
ที่อยู่	280 - 280/1 หมู่ 6 ถนนเชียงใหม่-หางดง ตำบลแม่เหียะ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่
โทรศัพท์	0-5380-6618
โทรสาร	0-5380-6620
อีเมล์	cm@charaninsurance.co.th
3. สาขาขอนแก่น	**ที่อยู่**
ที่อยู่	377/1 - 3 ตำบลเมืองเก่า อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์	0-4347-2295
โทรสาร	0-4347-2296
อีเมล์	kk@charaninsurance.co.th
4. สาขากระบี่	**ที่อยู่**
ที่อยู่	305/9 ถนนมหาราช ตำบลปากน้ำ อำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ 81000
โทรศัพท์	0-7562-4083
โทรสาร	0-7562-4084
อีเมล์	kb@charaninsurance.co.th